ಕರ್ನಾಟಕ ಸರ್ಕಾರ

ಸಹಕಾರ ಸಂಘಗಳ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಇಲಾಖೆ.

ಕ್ರ.ಸಂ.: ಸ್ಥಳ :ಬೆಂಗಳೂರು

ದಿನಾಂಕ:15/07/2025

ಗೆ,

ಅಧ್ಯಕ್ಷರು/ಮುಖ್ಯಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಣಾಧಿಕಾರಿಗಳು

ಶ್ರೀ ಲಕ್ಷ್ಮಿ ಜನಾರ್ಧನ ಪತ್ತಿನ ಸೌಹಾರ್ದ ಸಹಕಾರಿ ,

ಮಾನ್ಯರೆ,

ವಿಷಯ : ಸನ್ 2024–25 ನೇ ಸಾಲಿನ ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿಗಳನ್ನು ರವಾನಿಸುವ ಕುರಿತು.

ಉಲ್ಲೇಖ : 1) ಸಹಕಾರಿಯ ನಿಯುಕ್ತಿ ಪತ್ರ ಸಂಖ್ಯೆ : ____________ದಿನಾಂಕ:________.

: 2) ಮಾನ್ಯ ನಿರ್ದೇಶಕರು, ಸಹಕಾರ ಸಂಘಗಳ ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧನಾ ಇಲಾಖೆ,

ಜಿಲ್ಲೆ ________ ಇವರ ವಂಟನೆಆದೇಶ ಸಂಖ್ಯೆ:___________ ದಿನಾಂಕ________.

****

ಕರ್ನಾಟಕ ಸೌಹಾರ್ದ ಸಹಕಾರಿಅಧಿನಿಯಮ, 1997ರಕಲಂ 33(2) ರಅನ್ವಯತಮ್ಮಸೌಹಾರ್ದ ಸಹಕಾರಿ ಸಂಘದ ಸನ್ 2024–25 ನೇ ಸಾಲಿನ ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧನೆಕುರಿತುತಾವು ನನ್ನನ್ನು ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರುಎಂದುಉಲ್ಲೇಖ (1) ರ ಪತ್ರದ ಪ್ರಕಾರ ನಿಯುಕ್ತಿಗೊಳಿಸಿದ್ದು, ಉಲ್ಲೇಖ (2)ರಆದೇಶದಅನ್ವಯ ನನಗೆ ಕರ್ನಾಟಕ ಸೌಹಾರ್ದ ಸಹಕಾರಿಅಧಿನಿಯಮ, 1997 ರ ಕಲಂ 33(1) ರಲ್ಲಿ ಪ್ರದತ್ತವಾದಅಧಿಕಾರದಿಂದತಮ್ಮಸೌಹಾರ್ದ ಸಹಕಾರಿ ಸಂಘದ ಸನ್ 2024–25 ನೇ ಸಾಲಿನ ಅಂತಿಮ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆ ಪೂರೈಸಿ ಕರ್ನಾಟಕ ಸೌಹಾರ್ದ ಸಹಕಾರಿಅಧಿನಿಯಮ, 1997 ರ ಕಲಂ 33(8)ರಲ್ಲಿ ಪ್ರದತ್ತವಾದಅಧಿಕಾರದಿಂದತಮ್ಮಸೌಹಾರ್ದ ಸಹಕಾರಿ ಸಂಘದ 2024–25 ನೇ ಸಾಲಿನ ಅಂತಿಮ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿಯನ್ನು ಮುಂದಿನ ಕ್ರಮಕ್ಕಾಗಿ ಲಗತ್ತಿಸಿ ಸಲ್ಲಿಸಲಾಗಿದೆ.

ಕರ್ನಾಟಕ ಸೌಹಾರ್ದ ಸಹಕಾರಿಅಧಿನಿಯಮ, 1997ರಕಲಂ 33(10) ರನ್ವಯ ಸದರಿ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿಯನ್ನು ಮುಂಬರುವ ಸಂಘದ ವಾರ್ಷಿಕ ಮಹಾಸಭೆಯಲ್ಲಿ ಮಂಡಿಸಿ, ಅದರಲ್ಲಿರುವ ನ್ಯೂನತೆಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಅನುಸರಣಾಕ್ರಮಕೈಗೊಂಡು, ಕೈಗೊಂಡಕ್ರಮದ ಅನುಪಾಲನಾ ವರದಿಯನ್ನು ಸಂಘದ ವಾರ್ಷಿಕ ಮಹಾಸಭೆಜರುಗಿದ 30 ದಿನಗಳೊಳಗಾಗಿ ಸಹಕಾರ ಇಲಾಖೆಗೆ, ಸಹಕಾರ ಸಂಘಗಳ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಇಲಾಖೆಗೆ ಹಾಗೂ ಸಂಯುಕ್ತ ಸಹಕಾರಿಗೆ ಸಲ್ಲಿಸುವುದು.

ತಮ್ಮ ವಿಶ್ವಾಸಿ,

ಸ್ಥಳ : ಬೆಂಗಳೂರು ಸನ್ನದು: ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧಕರು

ದಿನಾಂಕ :15/07/2025

ದೃಢೀಕರಣ :

ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿಯನ್ನು ಸಂಘದ ಮುಖ್ಯಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಣಾಧಿಕಾರಿಯವರಿಗೆ ನೀಡಿ ಸ್ವೀಕೃತಿ ಪಡೆಯಲಾಗಿದೆ.

ಪ್ರತಿಗಳನ್ನು ಸೂಕ್ತ ಕ್ರಮಕ್ಕಾಗಿ ಈ ಕೆಳಕಂಡವರಿಗೆ ಸಲ್ಲಿಸಿದೆ.

1. ಮಾನ್ಯ ನಿರ್ದೇಶಕರು,ಸಹಕಾರ ಸಂಘಗಳ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಇಲಾಖೆ, ಶಂಕರಪುರಂಬೆಂಗಳೂರು
2. ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕ ನಿರ್ದೇಶಕರು, ಕರ್ನಾಟಕ ರಾಜ್ಯ ಸೌಹಾರ್ದ ಸಂಯುಕ್ತ ಸಹಕಾರಿ ನಿ, .ಬೆಂಗಳೂರು.

ಸನ್ನದು ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರು

ಕರ್ನಾಟಕ ಸರ್ಕಾರ

ಸಹಕಾರ ಸಂಘಗಳ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಇಲಾಖೆ

ಶ್ರೀ ಲಕ್ಷ್ಮಿ ಜನಾರ್ಧನ ಪತ್ತಿನ ಸೌಹಾರ್ದ ಸಹಕಾರಿ,ಮಹಾಲಕ್ಷ್ಮಿಪುರಂ,ಬೆಂಗಳೂರು, ಇದರ 2024–25ನೇ ಸಾಲಿನ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ

ವಿಶೇಷ ಸೂಚನೆ: ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿಯಲ್ಲಿ ಪ್ರತಿಯೊಂದು ಅಂಶದ ಬಗ್ಗೆ ನೀಡಿರುವ ಪ್ರಶ್ನಾವಳಿಯಂತೆ ಆ ವಿಷಯದ ಬಗ್ಗೆ ಕನಿಷ್ಟ ಮಾಹಿತಿ ನೀಡಬೇಕಿದ್ದು, ಇದಕ್ಕೆ ಮಾತ್ರ ಸೀಮಿತ ಇರದೆ, ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ವಿಷಯದ ಬಗ್ಗೆ ಹೆಚ್ಚಿನ ಮಾಹಿತಿ ಲಭ್ಯವಿದ್ದಲ್ಲಿ ಅದನ್ನು ಕಡ್ಡಾಯವಾಗಿ ವರದಿಯಲ್ಲಿ ಅಳವಡಿಸುವುದು. ಅದರಂತೆ ಪ್ರತಿ ಪ್ರಶ್ನೆಗೆ ಕೇವಲ 'ಹೌದು' ಅಥವಾ' ಇಲ್ಲ' ಎಂದು ಮಾತ್ರ ಉತ್ತರಿಸದೆ ಕಂಡಿಕೆಗೆ ಅಗತ್ಯ ಇರುವ ಪೂರ್ಣ ಮಾಹಿತಿ ನೀಡುವುದು.

(ಹಣದುರುಪಯೋಗ ಹಾಗೂ ಗುರುತರವಾದ ನ್ಯೂನತೆಗಳ ಬಗ್ಗೆ –– ಕಂಡಿಕೆಗಳನ್ನು ಓದುವುದು)

ಭಾಗ–1

ಸಹಕಾರಿಯ ಪರಿಚಯಾತ್ಮಕ ವಿವರಗಳು

1) ಸಹಕಾರಿಯ ವಿವರಗಳು

1) ಸಹಕಾರಿಯಪೂರ್ಣ ಹೆಸರು(ನೋಂದಣಿ ಪ್ರಮಾಣ ಪತ್ರದಲ್ಲಿಇದ್ದಂತೆ)	**ಶ್ರೀ ಲಕ್ಷ್ಮಿ ಜನಾರ್ಧನ ಪತ್ತಿನ ಸೌಹಾರ್ದ ಸಹಕಾರಿ ನಿಯಮಿತ.**
1) ನೋಂದಣಿ ಸಂಖ್ಯೆ ಹಾಗೂ ದಿನಾಂಕ	ಆರ್‌ಎಸ್‌ಆರ್/ಸೌಹಾರ್ಧ/ನೊಂದಣಿ/40/4390/2018–19 ದಿನಾಂಕ 16/11/2019
2) ಸಂಪೂರ್ಣ ಅಂಚೆ ವಿಳಾಸ	ಶ್ರೀ ಲಕ್ಷ್ಮಿ ಜನಾರ್ಧನ ಪತ್ತಿನ ಸೌಹಾರ್ದ ಸಹಕಾರಿ ನಿಯಮಿತ,912,6ನೇ ಮುಖ್ಯ ರಸ್ತೆ,ಮೋದಿ ಆಸ್ಪತ್ರೆ ರಸ್ತೆ,ಮಹಾಲಕ್ಷ್ಮಿಪುರಂ ಅಂಚೆ, ಬೆಂಗಳೂರು
3) ದೂರವಾಣಿ/ಮೊಬೈಲ್ ಸಂಖ್ಯೆ	8035856711
4) ಮಿಂಚಂಚೆ ವಿಳಾಸ	sljahakari@gmail.com
5) ಕಾರ್ಯಕ್ಷೇತ್ರ (ಸಹಕಾರಿಯಉಪನಿಯಮ ಸಂಖ್ಯೆಯೊಂದಿಗೆ ವಿವರಿಸಿ)	ಸಂಪೂರ್ಣ ಕರ್ನಾಟಕ ರಾಜ್ಯ (ಅಧ್ಯಾಯ 1 ಕ್ರಮ ಸಂ 3)

2) ಸಹಕಾರಿಯಉದ್ದೇಶಗಳ ಬಗ್ಗೆ :

1	ಸಹಕಾರಿಯ ಉಪವಿಧಿಗಳಲ್ಲಿ ಉದ್ದೇಶಿಸಿದ ಚಟುವಟಿಕೆಗಳನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತಿದೆಯೇ?	ಹೌದು: ಸಂಘದ ಉಪನಿಯಮದಡಿ ಈ ಕೆಳಕಂಡ ಉದ್ದೇಶಗಳಿರುತ್ತವೆ: 1.ಸಂಘದ ಸದಸ್ಯರಲ್ಲಿ ಮಿತವ್ಯಯ ಹಾಗೂ ಸ್ವಸಹಾಯ ಮತ್ತು ಸಹಕಾರ ಭಾವನೆಗಳನ್ನು ಪ್ರೋತ್ಸಾಹಿಸುವುದು 2.ಸದಸ್ಯರಿಂದ ಸಂಘದ ಅಭಿವೃದ್ಧಿಗಾಗಿ ಷೇರು ಬಂಡವಾಳ ಸ್ವೀಕರಿಸುವುದು ಹಾಗೂ ವಿವಿಧ

		ಠೇವಣಿಗಳನ್ನು ಸ್ವೀಕರಿಸುವುದು. 3.ಸಂಘ ತನ್ನ ಸದಸ್ಯರಿಗೆ ವಿವಿಧ ಸಾಲಗಳನ್ನು ವಿವಿಧ ಉದ್ದೇಶಗಳಿಗೆ ವಿತರಿಸುವುದು: ಉದಾ: ವಯುಕ್ತಿಕ ಸಾಲ ಹಾಗೂ ಆಧಾರ ಸಾಲ ಇತರೇ. 4.ಸರ್ವ ಸದಸ್ಯರ ಸಭೆಯಲ್ಲಿ ಸದಸ್ಯರಿಂದ ಅನುಮೋದಿತವಾಗಿರುವ ಇತರೇ ವ್ಯವಹಾರ ಸದಸ್ಯರ ಆರ್ಥಿಕ ಚಟುವಟಿಕೆಗಳಿಗೆ ನೆರವು ನೀಡುವುದು ಹಾಗೂ ಇತರೇ ಉದ್ದೇಶಗಳು.
2	ಉಪ ವಿಧಿಗಳಲ್ಲಿ ಇಲ್ಲದ ಚಟುವಟಿಕೆಗಳನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತಿದೆಯೇ?	ಸಂಘ ಉಪವಿಧಿಯಲ್ಲಿ ನಿಗಧಿಪಡಿಸಲಾದ ಉದ್ದೇಶಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಮಾತ್ರ ಕಾರ್ಯ ನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತಿರುತ್ತದೆ.

3) ಸಹಕಾರಿಯಪದಾಧಿಕಾರಿಗಳ ಹಾಗೂ ಮುಖ್ಯಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಣಾಧಿಕಾರಿಗಳ ಹೆಸರು, ಹುದ್ದೆ ಮತ್ತುಅವಧಿ:
(ದಿನಾಂಕ 31-03-2025 ರಲ್ಲಿದ್ದಂತೆ)

1) ಅಧ್ಯಕ್ಷರು	ಹೆಚ್ ಆರ್ ಕೇಶವನ್
2) ಉಪಾಧ್ಯಕ್ಷರು	ಎಸ್ ಕೃಷ್ಣಮೂರ್ತಿ
3) ಮುಖ್ಯಕಾರ್ಯನಿರ್ವಾಹಣಾಧಿಕಾರಿ	ಸುಧಾರಾಣಿ ಸಿ ಆರ್
4) ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಜರುಗಿದ ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿ ಸಭೆಗಳು ಹಾಗೂ ಅದರಲ್ಲಿತೆಗೆದುಕೊಂಡಿರುವ ತೀರ್ಮಾನಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ವಿಮರ್ಶೆ	ಒಟ್ಟು 13 ಸಭೆಗಳು ನಡೆದಿರುತ್ತವೆ. ಸಭೆಯಲ್ಲಿ ಈ ಕೆಳಕಂಡ ವಿಷಯಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಚರ್ಚೆ ನಡೆದಿರುತ್ತದೆ: 1.ಹಿಂದಿನ ಮಾಹೆಯ ಸಭೆಯ ನಡವಳಿಗಳನ್ನು ಅನುಮೋದಿಸುವುದು. 2.ಆಯಾ ಮಾಹೆಗಳ ಜಮ ಖರ್ಚು ತ:ಖ್ತೆಗಳನ್ನು ಅನುಮೋದಿಸುವುದು 3.ಸುಸ್ತಿ ಸಾಲಗಳ ವಸೂಲಾತಿ ಬಗ್ಗೆ ಕೈಗೊಂಡ ಅನುಸರಣಾ ಕ್ರಮಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಹಾಗೂ ಕೈಗೊಳ್ಳಬೇಕಾದ ಕಾನೂನು ಕ್ರಮಗಳ ಬಗ್ಗೆ 4.ಹೊಸದಾಗಿ ಸೇರ್ಪಡೆಗೊಂಡ ಸದಸ್ಯರ ಅನುಮೋದನೆ ಹಾಗೂ ಮರಣ ಹೊಂದಿದ ಹಾಗೂ ಸದಸ್ಯತ್ವ ರದ್ದು ಮಾಡಿದ ಸದಸ್ಯರುಗಳ ಅನುಮೋದನೆ. 5.ಆಯಾ ಮಾಹೆಗಳಲ್ಲಿ ಮಂಜೂರು ಮಾಡಲಾದ ವಯಕ್ತಿಕ ಸಾಲ ಹಾಗೂ ಆಧಾರದ ಸಾಲಗಳ ಅರ್ಜಿ ಪರಿಶೀಲನೆ, ಆಢಳಿತ ಮಂಡಳಿ ಶಿಫಾರಸ್ಸು ಮಾಡಿದ

	ಬಗ್ಗೆ, ಪಡೆದುಕೊಂಡಿರುವ ಸಾಲದ ದಾಖಲೆ ಪರಿಶೀಲನೆ ಹಾಗೂ ಮಂಜೂರು ಮಾಡುವ ಬಗ್ಗೆ ಕೈಗೊಂಡ ತೀರ್ಮಾನ 6.ಸರ್ವ ಸದಸ್ಯರ ಸಭೆ ದಿನಾಂಕ ನಿಗಧಿಪಡಿಸುವ ಬಗ್ಗೆ ಚರ್ಚೆ 7.ದಿನಾಂಕ 24/0/2024ರ ಕಾರ್ಯಕಾರಿ ಮಂಡಳಿ ಸಭೆಯಲ್ಲಿ ಶ್ರೀ ರಘುನಂದನ್ ಇವರು ನಿವೇಶನ ಆಧಾರವಾಗಿಟ್ಟು ಅಡಮಾನ ಸಾಲ ರೂ 25 ಲಕ್ಷ ಪಡೆದಿದ್ದು,ಸಂಪೂರ್ಣ ಸುಸ್ತಿಯಾಗಿದ್ದು ಸದರೀ ಸಾಲಗಾರ/ಸದಸ್ಯರು ಮರಣ ಹೊಂದಿದ್ದು ಸದರೀ ಕುಟುಂಬಕ್ಕೆ ಯಾವುದೇ ಮಾಸಿಕ ಆದಾಯ ಇಲ್ಲದಿರುವುದರಿಂದ"ಏಕಪಾವತಿತೀರುವಳಿ"ಆಧಾರದಲ್ಲಿ ಸದರಿಯವರಿಂದ ಬರಬೇಕಾದ ಬಡ್ಡಿಯಲ್ಲಿ ಶೇ.50 ರಷ್ಟು ರಿಯಾಯಿತಿ ನೀಡಲು ಸಭೆಯಲ್ಲಿ ಸರ್ವಾನುಮತದ ತೀರ್ಮಾನ ಕೈಗೊಳ್ಳಲಾಗಿದೆ. 8.ದಿನಾಂಕ 30/0/2024 ರ ಸಭೆಯಲ್ಲಿ "ಮೃತ ಸಾಲಗಾರರ ಸಾಲ ಪರಿಹಾರ ನಿಧಿ"ಸ್ಥಾಪಿಸುವ ಬಗ್ಗೆ ತೀರ್ಮಾನಿಸಲಾಗಿದ್ದು,ಆದರೆ ಸದರೀ ತೀರ್ಮಾನ ಕಾರ್ಯರೂಪಕ್ಕೆ ಬಂದಿರುವುದಿಲ್ಲ 9.ದಿನಾಂಕ 05/01/2025 ರಂದು ನಡೆದ ಸಭೆಯಲ್ಲಿ ಶ್ರೀಮತಿ ಸಂಧ್ಯಾರವರನ್ನು ಹೊಸದಾಗಿ ಶ್ರೀಮತಿ ತಾರ ಮೋಹನ್‌ರವರ ರಾಜಿನಾಮೆಯಿಂದ ತೆರವಾದ ಹುದ್ದೆಗೆ ನೇಮಕ ಮಾಡಲು ಸರ್ವಾನುಮತದ ತೀರ್ಮಾನ ಕೈಗೊಳ್ಳಲಾಗಿದೆ. 10.ಸಿಬ್ಬಂದಿಯವರ,ಅಹವಾಲು/ವೇತನ ಪರಿಷ್ಕರಣೆ,ಹೊಸ ಸಿಬ್ಬಂದಿ ನೇಮಾಕಾತಿ ಪರಿಶೀಲನೆ ಇತರೇ ವಿಷಯಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಚರ್ಚೆ.
5)ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿಜರುಗಿದ ಸಭೆಗಳ ನಡವಳಿ ಪುಸ್ತಕವನ್ನು ಸಂಪೂರ್ಣವಾಗಿ ಬರೆದಿರುವ ಬಗ್ಗೆ ಹಾಗೂ ಸಭೆಗಳಲ್ಲಿ ವಿಷಯ ಸೂಚಿಯಂತೆಚರ್ಚೆ ನಡೆಸಿ ಸೂಕ್ತ ತೀರ್ಮಾನತೆಗೆದುಕೊಂಡಿರುವ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಶಿಸುವುದು.	ನಿಯಮಾನುಸಾರ ಸಭಾ ನಡವಳಿ ಪುಸ್ತಕವನ್ನು ಬರೆದಿಡಲಾಗಿದ್ದು ಪರಿಶೀಲಿಸಿದೆ.
6) ಸಹಕಾರಿಯು ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಸಿಬ್ಬಂದಿ ವರ್ಗದ ನೇಮಕಾತಿಯನ್ನುಕರ್ನಾಟಕ ಸೌಹಾರ್ದ ಸಹಕಾರಿ ನಿಯಮಗಳು 2004ರ ನಿಯಮ 6ಎಲ್ ರಂತೆ ಮಾಡಲಾಗಿದೆಯೇ? ಈ ಕುರಿತು ಸಂಪೂರ್ಣ ವಿವರ ನೀಡುವುದು.	ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ದಿನಾಂಕ 05/01/2025 ರಂದು ನಡೆದ ಆಢಳಿತ ಮಂಡಳಿ ಸಭೆಯಲ್ಲಿ **ಶ್ರೀಮತಿ ಸಂಧ್ಯಾ** ಇವರನ್ನು ಹೊಸದಾಗಿ ನೇಮಕ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳಲಾಗಿದ್ದು ಸದರಿಯವರ ವೇತನ ನಿಗಧಿ ಪಡಿಸುವ ಬಗ್ಗೆ ಹಾಗೂ ಸೇವಾ ವಿಷಯಗಳ ಬಗ್ಗೆ

	ಚರ್ಚಿಸಿ ನಿರ್ಣಯ ಕ್ಯಗೊಳ್ಳಲಾಗಿದೆ.

4)ವಾರ್ಷಿಕ ಸಾಮಾನ್ಯ ಸಭೆ:

1. ಹಿಂದಿನ ಸಾಲಿನ ವಾರ್ಷಿಕ ಸಭೆ ನಡೆದ ದಿನಾಂಕ	11/08/2024
2.ಸಹಕಾರಿಯ ಉಪನಿಯಮದ ಪ್ರಕಾರ ಸಭೆಗೆ ಅಗತ್ಯವಿರುವ ಕೋರಂ	ಒಟ್ಟು ಸದಸ್ಯರ ಶೇ 10 ರಷ್ಟು ಇರಬೇಕು ಅಂದರೆ 136 ಜನ ಸದಸ್ಯರು ಇರಬೇಕು.
3. ಹಾಜರಾತಿ ಪುಸ್ತಕದ ಪ್ರಕಾರ ಹಾಜರಿದ್ದ ಸದಸ್ಯರ ಸಂಖ್ಯೆ	ಹಾಜರಾತಿ ಮಸ್ತಕದ ಪ್ರಕಾರ 164 ಜನ ಸದಸ್ಯರು ಸಭೆಗೆ ಹಾಜರಾಗಿದ್ದು, ನಿಯಮಾನುಸಾರ ಇದ್ದು ಪರಿಶೀಲಿಸಿದೆ
4. ಸಭೆಯ ವಿಷಯ ಪಟ್ಟಿಯನ್ನುಕರ್ನಾಟಕ ಸೌಹಾರ್ದ ಸಹಕಾರಿಅಧಿನಿಯಮ, 1997ರಕಲಂ 23(3) ರಲ್ಲಿ ನಿಗದಿಪಡಿಸಿದಂತೆ ವಾರ್ಷಿಕ ಮಹಾಸಭೆಯಲ್ಲಿಅವಶ್ಯವಿರುವ ವಿಷಯಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುವುದೆ? ವಿವರಿಸುವುದು.	ಹೌದು ಈ ಬಗ್ಗೆ ಪರಿಶೀಲಿಸಿದೆ: ವಾರ್ಷಿಕ ಮಹಾ ಸಭೆಯಲ್ಲಿನ ಅಜೆಂಡಾ ಹಾಗೂ ಚರ್ಚಿಸಲಾದ ವಿಷಯಗಳ ಬಗ್ಗೆ ವಿವರ ಕೆಳಕಾಣಿಸಿದ ಕಂಡಿಕೆಯಲ್ಲಿ ವಿವರಿಸಲಾಗಿದೆ:
5. ಈ ಮೇಲಿನ ನಿಯಮಗಳಲ್ಲಿ ನಿಗದಿಪಡಿಸಿದ ಎಲ್ಲಾ ವಿಷಯಗಳ ಕುರಿತುಚರ್ಚೆ ನಡೆಸಿ ತೀರ್ಮಾನತೆಗೆದುಕೊಂಡಿರುವ ಬಗ್ಗೆ ನಡವಳಿ ಪುಸ್ತಕದಲ್ಲಿದಾಖಲಿಸಲಾಗಿದೆಯೇ?	ದಿನಾಂಕ:11/08/2024 ರಂದು ಸಂಘದ ಅಧ್ಯಕ್ಷರಾದ **ಶ್ರೀ ಕೇಶವನ್ ಹೆಚ್ ಆರ್** ರವರ ಅಧ್ಯಕ್ಷತೆಯಲ್ಲಿ ಜರುಗಿದ ವಾರ್ಷಿಕ ಮಹಾ ಸಭೆಯಲ್ಲಿ ಈ ಕೆಳಕಂಡ ವಿಷಯಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಚರ್ಚೆ ನಡೆಸಿ ನಿರ್ಣಯ ಕೈಗೊಳ್ಳಲಾಗಿದೆ: 1. ನಡವಳಿ ಕ್ರಮ ಸಂ. 2 ಮತ್ತು 3 ರಲ್ಲಿ ಸಭೆಯ ಸೂಚನಾ ಪತ್ರ, ವಾರ್ಷಿಕ ವರದಿ ಹಾಗೂ 2023-24ನೇ ಸಾಲಿನ ಆಡಿಟ್ ವರದಿ ಮತ್ತು ಹಣಕಾಸು ತ:ಖ್ತೆಗಳ ಮಂಡನೆ ಹಾಗೂ ಅನುಮೋದನೆ. 2.ನಡವಳಿ 05 ರ ಪ್ರಕಾರ ಮುಂದಿನ ಸಾಲಿನ ಅಂದಾಜು ಆಯ-ವ್ಯಯ ಹಾಗೂ ಅನುಮೋದನೆ ಹಾಗೂ ಕಳೆದ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಆಯವ್ಯಯಕ್ಕಿಂತ ಹೆಚ್ಚುವರಿಯಾದ ಖರ್ಚು ಖಾತೆಗಳ ಮಂಡನೆ ಹಾಗೂ ಅನುಮೋದನೆ. 3.ಸಭಾ ನಡವಳಿ ಸಂ: 06ರ ಪ್ರಕಾರ 2024-25ನೇ ಸಾಲಿನ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಗೆ ಸ್ಟಾಟ್ಯುಟರಿ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರ ನೇಮಕಾತಿ ಬಗ್ಗೆ ಚರ್ಚಿಸಿ ಮೆ:ಪೂಜಾರಿ ಅಂಡ್ ಅಸೋಸಿಯೇಟ್ಸ್ ಸನ್ನದು ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರನ್ನು ಆಯ್ಕೆ ಮಾಡಿರುವ ಬಗ್ಗೆ 4 2023-24ನೇ ಸಾಲಿನ ನಿವ್ವಳ ಲಾಭದ ವಿಲೇವಾರಿ ಬಗ್ಗೆ ಸಹಕಾರ ಶಿಕ್ಷಣ ನಿಧಿ ಪಾವತಿ ಮಾಡುವ ಬಗ್ಗೆ 5. ನಡವಳಿ ಕ್ರಮ ಸಂ:04 ರ ಪ್ರಕಾರ ಸದಸ್ಯರಿಗೆ ವಿತರಿಸಲಾದ ವಿವಿಧ ಸಾಲಗಳ ಬಡ್ಡಿ ಪರಿಷ್ಕರಣೆ ಹಾಗೂ ಠೇವಣಿಗಳ ಬಡ್ಡಿ ಪರಿಷ್ಕರಣೆ ಹಾಗೂ ಬಡ್ಡಿ ರಿಯಾಯಿತಿ ಹಾಗೂ ಓ ಟಿ ಎಸ್ ಪ್ರಕರಣಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಚರ್ಚೆ ಹಾಗೂ

	ಅನುಮೋದನೆ. 6. ಸಭಾ ನಡವಳಿ ಸಂ:07ರ ಪ್ರಕಾರ ಸಂಘದ ಸದಸ್ಯರಿಗೆ ಶೇ 15ರಷ್ಟು ಡಿವಿಡೆಂಡ್ ವಿತರಿಸಲು ಸರ್ವಾನುಮತದ ತೀರ್ಮಾನ ಕೈಗೊಳ್ಳಲಾಯಿತು. 6. ಸಂಘದ ಆರ್ಥಿಕ ಪರಿಸ್ಥಿತಿ ಸುಧಾರಣೆಯ ಬಗ್ಗೆ ಹಾಗೂ ಸರ್ವತೋಮುಖ ಬೆಳವಣಿಗೆಯ ಬಗ್ಗೆ ಸರ್ವ ಸದಸ್ಯರೊಂದಿಗೆ ಚರ್ಚೆ ಹಾಗೂ ಕೈಗೊಳ್ಳಬೇಕಾದ ಕ್ರಮಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಚರ್ಚೆ ಹಾಗೂ ಇತರೇ ವಿಷಯಗಳು.
6. ಅವಶ್ಯವಿರುವ ವಿಷಯಗಳ ಪೈಕಿ ಕೈಬಿಟ್ಟು ಹೋದ ವಿಷಯಗಳ ಕುರಿತು ವಿಮರ್ಶಿಸುವುದು.	ಅಂತಹಾ ಪ್ರಕರಣಗಳಿರುವುದಿಲ್ಲ
7. ಕರ್ನಾಟಕ ಸೌಹಾರ್ದ ಸಹಕಾರಿಅಧಿನಿಯಮ, 1997ರಕಲಂ 30(2) ರಂತೆಸಹಕಾರಿಯಲ್ಲಿ ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ವಿಶೇಷ ಮಹಾಸಭೆ ಜರುಗಿದ್ದಲ್ಲಿ	<table><tr><td>ಸಭೆ ದಿನಾಂಕ</td><td>ವಿಷಯ</td><td>ನಿಬಂಧಕರ ಮಂಜೂರಿ ಇದ್ದಲ್ಲಿ</td></tr><tr><td>–</td><td>----</td><td>ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ವಿಶೇಷ ಮಹಾ ಸಭೆ ಜರುಗಿರುವುದಿಲ್ಲ.</td></tr><tr><td>–</td><td>----</td><td>--------</td></tr></table>
8. ವಾರ್ಷಿಕ ಮಹಾ ಸಭೆಯ/ವಿಶೇಷ ಮಹಾ ಸಭೆಯ ನಡವಳಿಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರಟಿಪ್ಪಣಿ	ಸಂಘದಲ್ಲಿ ಸರ್ವಸದಸ್ಯರ ಸಭಾ ನಡವಳಿಯನ್ನು ಕ್ರಮವಾಗಿ ಬರೆದಿಡಲಾಗಿದ್ದು, ಪರಿಶೀಲಿಸಿದೆ.
9. ವಾರ್ಷಿಕ ಸಾಮಾನ್ಯ ಸಭೆಯ ನಡಾವಳಿ ಮತ್ತು ನಿರ್ಣಯಗಳನ್ನು ಸಂಬಂಧಪಟ್ಟ ಪ್ರಾಧಿಕಾರಗಳಿಗೆ ಸಲ್ಲಿಸಿದ ದಿನಾಂಕ	ಹೌದು ಸಲ್ಲಿಸಲಾಗಿದೆ
10. ಕರ್ನಾಟಕ ಸೌಹಾರ್ದ ಸಹಕಾರಿಅಧಿನಿಯಮ, 1997ರಕಲಂ 34ರನ್ವಯ ಮಾಹಿತಿ ಸಲ್ಲಿಕೆ ವಿವರ ಮತ್ತು ದಿನಾಂಕ	ಹೌದು ಸಲ್ಲಿಸಲಾಗಿದೆ.

5) **(ಎ)ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಗೆ ಹಾಜರುಪಡಿಸಿದ ಲೆಕ್ಕಪುಸ್ತಕಗಳ ಹಾಗೂ ಆರ್ಥಿಕ ತಃಖ್ತೆಗಳ ವಿವರ:**
ಸಹಕಾರಿಯಲ್ಲಿಕೈಬರಹದ ಹಾಗೂ ಗಣಕೀಕೃತ ಲೆಕ್ಕ ಪುಸ್ತಕ ಎರಡನ್ನೂ ನಿರ್ವಹಿಸಿದಲ್ಲಿ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಯನ್ನುಯಾವ ದಾಖಲಾತಿಗಳನ್ನು ಆಧರಿಸಿ ಕೈಗೊಳ್ಳಲಾಗಿದೆ? ಸ್ಪಷ್ಟವಾಗಿ ವಿವರಿಸುವುದು.

1	ಲೆಕ್ಕಪತ್ರ ವ್ಯವಸ್ಥೆ ಸಂಪೂರ್ಣಗಣಕೀಕೃತವೇ?	ಹೌದು	ಇಲ್ಲ	ಭಾಗಶಃ
2	ಭಾಗಶಃಗಣಕೀಕೃತಗೊಂಡಲ್ಲಿ, ಯಾವ ಲೆಕ್ಕಪತ್ರಗಳು ಗಣಕೀಕೃತಗೊಂಡಿವೆ?	ಸಂಪೂರ್ಣ ಗಣಕೀಕೃತಗೊಂಡಿರುತ್ತದೆ.		
3	ಲೆಕ್ಕಪತ್ರ ವ್ಯವಸ್ಥೆ ಸಂಪೂರ್ಣಗಣಕೀಕೃತಗೊಂಡಲ್ಲಿ ಈ ಕೆಳಕಂಡ ವಿವರಗಳನ್ನು ಒದಗಿಸುವುದು:	ವಿವರ ಕೆಳಕಂಡಂತಿರುತ್ತದೆ.		

4	ತಂತ್ರಾಂಶದ ಹೆಸರು	soc package(G bank)
5	ತಂತ್ರಾಂಶ ಒದಗಿಸಿದ ಕಂಪನಿಯ/ವ್ಯಕ್ತಿಯ ಹೆಸರು ಮತ್ತು ವಿಳಾಸ	sid soft tech solutions malleshwaram,8th cross,Bengaluru
6	ಸಹಕಾರಿಯಲ್ಲಿತಂತ್ರಾಂಶವನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತಿರುವ ಸಿಬ್ಬಂದಿ ವಿವರ	ಹೆಸರು: ಸುಧಾರಾಣಿ ಸಿ ಆರ್, ಪದನಾಮ: ಸಿಇಓ ವಿದ್ಯಾರ್ಹತೆ: ಬಿ ಕಾಮ್ ಪದವಿ
7	ತಂತ್ರಾಂಶದಲ್ಲಿ ವೋಚರ್ ಎಂಟ್ರಿಗಳನ್ನು ದಾಖಲಿಸಿದ ನಂತರ (ಅದೇ ದಿನ/ಹಿಂದಿನ ದಿನಾಂಕಗಳ ವ್ಯವಹಾರಗಳನ್ನು ಡೇ-ಎಂಡ್ ಮಾಡಿದ ನಂತರ) ಬದಲಾಯಿಸಲುಅವಕಾಶದೆಯೇ?	ಬದಲಾಯಿಸಲು ಅವಕಾಶ ಇರುವುದಿಲ್ಲ
8	ತಂತ್ರಾಂಶವು ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಗೆಅವಶ್ಯವಾದ ಬದಲಾಯಿಸಲಾಗದ ವಿವರಗಳನ್ನು ಆಡಿಟ್‌ಟ್ರೇಲ್,ಸಿಸ್ ಲಾಗ್ (Audit Trail, SISLOG) ಹೊಂದಿದೆಯೇ?	ಹೌದು ಹೊಂದಿದೆ
9	ತಂತ್ರಾಂಶದ ಹೊರಗೆ ದಿನವಹಿ ಮಾಹಿತಿ ಸಂಗ್ರಹಣೆ ಮಾಡಲಾಗುತ್ತದೆಯೇ? (Daily External Backup)	ಹೌದು ಮಾಡಲಾಗುತ್ತಿದೆ.
10	ತಂತ್ರಾಂಶಗಳಲ್ಲಿ ಬದಲಾವಣೆಯ ನಿರ್ವಹಣೆ (Modification and Management of Software) ತಂತ್ರಾಂಶಗಳಲ್ಲಿ ಬದಲಾವಣೆಗಳ ವಿವರ ಮತ್ತು ಅವಶ್ಯಕತೆಗಳ ಪರಿಣಾಮಗಳ ವಿವರಗಳು. ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿಯ ಅನುಮತಿ ಹೊಂದಿದೆಯೇ? ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳಿದ್ದರೆ ಅವುಗಳ ವಿವರ ಪೂರೈಕೆದಾರರಜೊತೆಗಿನ ಒಪ್ಪಂದಗಳಿವೆಯೇ?ವಿವರ	ಇಲ್ಲಿಯವರೆಗೆ ಯಾವ ಬದಲಾವಣೆ ಮಾಡಿರುವುದಿಲ್ಲ,ಅವಶ್ಯಕಥೆ ಇದ್ದಾಗ ಪೂರ್ಯಕೆದಾರರು ಮಾಡಿರುತ್ತಾರೆ. ಅನ್ವಯವಾಗುವುದಿಲ್ಲ
11	ಬಳಕೆ ನಿಯಂತ್ರಣ ವ್ಯವಸ್ಥೆ (Access Control System)ತಂತ್ರಾಂಶಗಳ ವಾರಸುದಾರರ ವಿವರಗಳು(Database Admin/System Admin)	ಸುಧಾರಾಣಿ ಸಿ ಆರ್
12	ದಿನವಹಿ ಲೆಕ್ಕಪತ್ರಗಳನ್ನು ಮುದ್ರಿಸಿಡಲಾಗುತ್ತಿದೆಯೇ?	ಹೌದು
13	ಗಣಕೀಕೃತ ವ್ಯವಸ್ಥೆಯ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆ(ಋಜಣಜು ಂಜುಾ)ಕೈಗೊಂಡಿದ್ದಲ್ಲಿ, ಗಣಕೀಕೃತ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರ ವರದಿಯಲ್ಲಿ ಲೋಪಗಳನ್ನೇನಾದರೂ ಗುರುತಿಸಿದಲ್ಲಿ ವಿಮರ್ಶಿಸುವುದು.	ಅಲ್ಲಲ್ಲಿ ಸರಿಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲಾಗಿದೆ.

5)(ಬಿ) ಕೈಬರಹದ ಲೆಕ್ಕಪುಸ್ತಕಗಳ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ನಿರ್ವಹಿಸಿರುವ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ

ಪರಿಶೀಲನೆಕ್ಕೆಗೊಂಡಿರುವ ದಾಖಲಾತಿಗಳ ವಿವರ ವರದಿಗೆ ಲಗತ್ತಿಸುವುದು.

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಗೆ ಹಾಜರುಪಡಿಸಿದ ಲೆಕ್ಕಪುಸ್ತಕಗಳ ವಿವರ	ಲೆಕ್ಕಪುಸ್ತಕಗಳನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸಿದವರ ಹೆಸರು/ಹುದ್ದೆ		
1	ಕಾರ್ಯಕಾರಿ ಮಂಡಳಿ ಸಭೆ ನಡವಳಿ	ಶ್ರೀಮತಿ ಸುಧಾ ರಾಣಿ	ಸಿಇಓ	ಷರಾ
2	ಸರ್ವ ಸದಸ್ಯರ ಸಭಾ ನಡವಳಿ	ಶ್ರೀಮತಿ ಸುಧಾ ರಾಣಿ	ಸಿಇಓ	–
3	-----	–	–	–

6) (ಎ) ಕರ್ನಾಟಕ ಸೌಹಾರ್ದ ಸಹಕಾರಿ ನಿಯಮಗಳು, 2004ರ ನಿಯಮ 8(2) ರಲ್ಲಿ ನಿರ್ದಿಷ್ಟಪಡಿಸಿದಂತೆ ಈ ಕೆಳಕಂಡ

ದಾಖಲೆಗಳು ಮತ್ತು ಪುಸ್ತಕಗಳನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸಿ ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೀಲನೆಗೆ ಹಾಜರು ಪಡಿಸಿದ್ದಾರೆಯೇ?

ಎ	ಸಹಕಾರಿಯಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಣೆ ಮತ್ತು ಸಾಮಾನ್ಯ ಮಾಹಿತಿಯತಃಖ್ತೆ		ಹೌದು
ಬಿ	ಸಹಕಾರಿ ವರ್ಷಾಂತ್ಯಕ್ಕೆ ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿಯು ನಗದು ಮತ್ತುದಾಸ್ತಾನು ಪರಿಶೀಲನೆ ಮಾಡಿದತಃಖ್ತೆ;		ಹೌದು
ಸಿ	ಬ್ಯಾಂಕ್ ತಾಳೆ ಮತ್ತು ಉಳಿಕೆ ಮೊಬಲಗು ದೃಢೀಕರಣತಃಖ್ತೆ;		ಹೌದು
ಡಿ	ಸದಸ್ಯತ್ವ ಮತ್ತು ಷೇರು ಷೆಡ್ಯೂಲು;		ಹೌದು
ಇ	ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿಯ ಸದಸ್ಯರ ಮತ್ತು ನೌಕರರ ಪಟ್ಟಿ;		ಹೌದು
ಎಫ್	ಸದಸ್ಯರಿಗೆ ಮತ್ತು ನಿರ್ದೇಶಕರಿಗೆ ನೀಡಿರುವ ಸಾಲ ಮತ್ತು ಮುಂಗಡಗಳು;		ಹೌದು
ಜಿ	ನೌಕರರಿಗೆ ನೀಡಿರುವ ಸಾಲ ಮತ್ತು ಮುಂಗಡಗಳು;		ಹೌದು
ಹೆಚ್	ತಗಾದೆ ವಸೂಲಿ ಮತ್ತು ಉಳಿಕೆ(ಬಾಕಿ) ತಃಖ್ತೆ;		ಹೌದು
ಐ	ಸುಸ್ತಿದಾರ ಸದಸ್ಯರ ಪಟ್ಟಿ;		ಹೌದು
ಜೆ	ಮತದಾನದ ಹಕ್ಕುಳ್ಳ ಸದಸ್ಯರ ಪಟ್ಟಿ;		ಹೌದು
ಕೆ	ಹೂಡಿಕೆಗಳ ಮತ್ತು ಅವುಗಳ ದೃಢೀಕರಣ ಷೆಡ್ಯೂಲುಗಳು;		ಹೌದು
ಎಲ್	ಕರಡು ಮತ್ತು ಸಂದೇಹಾಸ್ಪದ ಸಾಲಗಳ ಷೆಡ್ಯೂಲುಗಳು;		ಹೌದು
ಎಂ	ಸಾಲ ದೃಢೀಕರಣ ತಃಖ್ತೆಗಳು;		ಹೌದು
ಎನ್	ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ಆಸ್ತಿಗಳಲ್ಲಿ ಹೂಡಿರುವ ಮೊಬಲಗಿನ ತಃಖ್ತೆ;		ಹೌದು
ಒ	ಮೂರುಅಥವಾ ಹೆಚ್ಚು ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿಯ ಸಭೆಗಳಿಗೆ ಗೈರು ಹಾಜರಾದ ನಿರ್ದೇಶಕರುಗಳ ಷೆಡ್ಯೂಲು;		ಹೌದು

ಪಿ	ಮೂರುಅಥವಾ ಹೆಚ್ಚು ಸಾಮಾನ್ಯ ಸಭೆಗಳಿಗೆ ಗೈರು ಹಾಜರಾದ ಸದಸ್ಯರ ಷೆಡ್ಯೂಲು;		ಹೌದು
ಕ್ಯೂ	ಉಪವಿಧಿಗಳಲ್ಲಿ ಉಕ್ತವಾಗಿರುವ ಸದಸ್ಯರ ಹೊಣೆಗಾರಿಕೆಗಳನ್ನು ಪಾಲಿಸದ ಸದಸ್ಯರ ಷೆಡ್ಯೂಲು;		ಹೌದು
ಆರ್	ಹಣದುರುಪಯೋಗ ಮತ್ತುಆರ್ಥಿಕ ಅವ್ಯವಹಾರಗಳ ಪ್ರಕರಣಗಳ ತಃಖ್ತೆ;		--
ಎಸ್	ಒಂದು ವರ್ಷಅಥವಾಅದಕ್ಕಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿನಅವಧಿಗೆ ವಸೂಲಾಗದೇಇರುವ ಸಾಲ ಮುಂಗಡಗಳ ಷೆಡ್ಯೂಲು;		ಹೌದು
ಟಿ	ವ್ಯಾಜ್ಯ ಮತ್ತುಜಾರಿ ಪ್ರಕರಣಗಳ ಷೆಡ್ಯೂಲು;		ಹೌದು
ಯು	ಮೀಸಲು ಇತರೆ ನಿಧಿಗಳ ಷೆಡ್ಯೂಲು;		ಹೌದು
ವ್ಹಿ	ಠೇವಣಿದಾರರ ಷೆಡ್ಯೂಲು;		ಹೌದು
ಡಬ್ಲ್ಯೂ	ಆಸ್ತಿ ಮತ್ತು ಸ್ವತ್ತುಗಳ ಷೆಡ್ಯೂಲು;		ಹೌದು
ಎಕ್ಸ್	ಆಖೈರುದಾಸ್ತಾನಿನ ಷೆಡ್ಯೂಲು;		ಹೌದು
ವೈ	ಉಪವಿಧಿಗಳಲ್ಲಿ ತಿಳಿಸಲಾಗಿರುವ ಉದ್ದೇಶಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ಅವುಗಳನ್ನು ಎಷ್ಟರಮಟ್ಟಿಗೆ ಸಾಧಿಸಲಾಗಿದೆ ಎಂಬ ಷೆಡ್ಯೂಲು ವರ್ಗವಾರು;		ಹೌದು
ಝೆಡ್	ಸದಸ್ಯರಿಗೆ ನೀಡಿರುವ ಸಾಲ ಮತ್ತು ಮುಂಗಡಗಳ ಷೆಡ್ಯೂಲು;		ಹೌದು

6(ಬಿ)ಶಾಖೆಗಳು ಮತ್ತು ಅವುಗಳ ವಿಳಾಸ

ಶಾಖೆಯ ಹೆಸರು, ಅಂಚೆ ವಿಳಾಸ ಹಾಗೂ ದೂರವಾಣಿ ಸಂಖ್ಯೆ	ಶಾಖಾ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರು (ಸಂಪೂರ್ಣ ವಿಳಾಸ, ದೂರವಾಣಿ ಸಂಖ್ಯೆ.)	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಯಲ್ಲಿ ಪರಿಶೀಲಿಸಿದ ದಾಖಲೆಗಳ ವಿವರ
1) ಸಂಘ ಯಾವುದೇ ಶಾಖೆಗಳನ್ನು ಹೊಂದಿರುವುದಿಲ್ಲ	-------	-------
2) --------	-------	--------

6) ಸಿ) ಹಿಂದಿನ ಸಾಲಿನ ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧಕರ ವಿವರ :

ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರ ಹೆಸರು	ರಾಜೇಂದ್ರ ಕುಮಾರ್ ಡಿ ವಿ
ಹುದ್ದೆ ಹಾಗೂ ವಿಳಾಸ	ಪ್ರೊಪ್ರೈಟರ್,ಡಿ.ವಿ.ಆರ್.ಕುಮಾರ್ ಅಂಡ್ಅಸೋಸಿಯೇಟ್ಸ್,1728,ಭೂಸಿರಿ,ಬೇಸಮೆಂಟ್ ಫ್ಲೋರ್,ಶನಿಗುಡಿರಸ್ತೆ,ಸರ್ ಎಂ.ವಿ. ಲೇಔಟ್,ಬೆಂಗಳೂರು –560056

ದೂರವಾಣಿ ಸಂಖ್ಯೆ. ಮಿಂಚಂಚೆ ವಿಳಾಸ (email id)	9980028512 dvr@dvrkumar.com
ಎಂಪಾನಲ್‌ಮೆಂಟ್ ನಂಬರ್	201009
ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಅವಧಿ	2013–14

7) ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲಿನ ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧನೆಯ ವಿವರ

1. ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರ ಹೆಸರು	ಮೆ:ಪೂಜಾರಿ ಅಸೋಸಿಯೇಟ್ಸ್
2. ಹುದ್ದೆ ಹಾಗೂ ವಿಳಾಸ	ಸನ್ನದು ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರು,"ಅನುಗ್ರಹ",912, ರಾಜಾಜಿನಗರ ಎನ್ ಬ್ಲಾಕ್, ರಾಜಾಜಿನಗರ, ಬೆಂಗಳೂರು
3. ದೂರವಾಣಿ ಸಂಖ್ಯೆ. ಮಿಂಚಂಚೆ ವಿಳಾಸ (email id)	ಮೇಲಿನಂತೆಯೆ
4. ಎಂಪಾನಲ್‌ಮೆಂಟ್ ನಂಬರ್	ಎಫ್21/02/2013–12:24:24
5. ವಾರ್ಷಿಕ ಮಹಾಸಭೆಯ ನೇಮಕಾತಿ ದಿನಾಂಕ ಹಾಗೂ ಠರಾವು ಸಂಖ್ಯೆ/ ನಿರ್ದೇಶಕರಆದೇಶ ಸಂಖ್ಯೆ ಮತ್ತು ದಿನಾಂಕ	ವಾರ್ಷಿಕ ಸಭೆ ದಿ:11/08/2024 ಸಭಾ ನಡವಳಿ ಸಂ:6
6. ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಆರಂಭದ ದಿನಾಂಕ	10–05–2025
7. ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆ ಮುಕ್ತಾಯದ ದಿನಾಂಕ	15–06–2025
8. ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಗೆತೆಗೆದುಕೊಂಡ (ಮಾನವ) ದಿನಗಳು	8 ದಿನಗಳು
9. ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರ ನೇಮಕಾತಿ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಸಂಬಂಧಪಟ್ಟ ಇಲಾಖೆಗೆ ಕಳುಹಿಸಿದ ದಿನಾಂಕ	22/09/2024

8.ಆಂತರಿಕ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಶೆ :

1. ಸಹಕಾರಿಯ ವ್ಯವಹಾರಕ್ಕನುಗುಣವಾಗಿಆಂತರಿಕ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಗೆಕ್ರಮವಿಡಲಾಗಿದೆಯೇ?	ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ, ಕಾರಣ ಆಂತರಿಕ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆ ಅಳವಡಿಸಿಕೊಂಡಿರುವುದಿಲ್ಲ
2. ಆಂತರಿಕ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಕ್ಕೆಗೊಂಡಿರುವ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರ ಹೆಸರು, ಹುದ್ದೆ ಹಾಗೂ ವಿಳಾಸ.	ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ
3. ಆಂತರಿಕ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿಯನ್ನು ಪ್ರತಿ ತ್ರೈಮಾಸಿಕಕ್ಕೆ ನೀಡಲಾಗಿದೆಯೇ?	ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ
4. ಆಂತರಿಕ ಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿಯಲ್ಲಿ ಗುರುತಿಸಿರುವ ಗಂಭೀರ ನ್ಯೂನತೆಗಳು.	ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ
5. ಅವುಗಳನ್ನು ಸರಿಪಡಿಸಲುಸಹಕಾರಿಯುತೆಗೆದುಕೊಂಡಿರುವ ಕ್ರಮಗಳ ವಿವರ.	ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ
6. ಅಂತಹಗಂಭೀರ ಸ್ವರೂಪದ ನ್ಯೂನತೆಗಳು ಮುಂದುವರೆದಿದ್ದಲ್ಲಿ ಅವುಗಳನ್ನು ಶಾಸನಬದ್ಧಅಂತಿಮ ವರದಿಯಲ್ಲಿ ಅಳವಡಿಸಲಾಗಿದೆಯೇ?	ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ

ಟಿಪ್ಪಣಿ :

ಆಂತರಿಕ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆ ಕೈಗೊಳ್ಳುವ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರಿಗೆ ಆ ಸಹಕಾರಿಯ ಶಾಸನಬದ್ಧ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆ ಕೈಗೊಳ್ಳಲು ಅವಕಾಶ ಇರುವುದಿಲ್ಲ. ಹೀಗಾಗಿದ್ದಲ್ಲಿ ಸದರಿಸಹಕಾರಿಯ ಶಾಸನಬದ್ಧ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿಯು ಅಸಿಂಧುವಾಗುತ್ತದೆ.

8(ಅ): <u>ನ್ಯೂನತೆಗಳು, ಅನುಪಾಲನೆಗಳು, ಶಾಸನಬದ್ಧ ಕಾರ್ಯಗಳ ನಿರ್ವಹಣೆ :</u>

ಸಹಕಾರಿಯಲ್ಲಿ ಹಿಂದಿನ ಸಾಲಿನ ವರದಿಯ ಬಗ್ಗೆ ಮತ್ತು ನ್ಯೂನತೆಗಳಿದ್ದಲ್ಲಿ ಅವುಗಳ ಅನುಪಾಲನಾ ಸ್ಥಿತಿಯ ಬಗ್ಗೆ ಟಿಪ್ಪಣಿ

1. ಹಿಂದಿನ ಸಾಲಿನ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿಗೆ ಕರ್ನಾಟಕ ಸೌಹಾರ್ದ ಸಹಕಾರಿಅಧಿನಿಯಮ 1997 ರ ಕಲಂ 33(10) ರಂತೆಅನುಸರಣಾ ವರದಿಯನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸಿದ್ದಾರೆಯೇ?
2. ಸಲ್ಲಿಸಿದ್ದಲ್ಲಿ ಪತ್ರ ಸಂಖ್ಯೆ.--------ದಿನಾಂಕ: -------------
3. ಗಂಭೀರ ಸ್ವರೂಪದ ನ್ಯೂನತೆಗಳು/ಆಕ್ಷೇಪಣೆಗಳು ಹಿಂದಿನ ಸಾಲಿನಿಂದ ಮುಂದುವರೆದಿದ್ದರೆ ಕೆಳಗಿನ ನಮೂನೆಯಲ್ಲಿ ವಿವರಿಸುವುದು.

ಕ್ರ.ಸ.	ಪುಟ ಸಂಖ್ಯೆ	ಕಂಡಿಕೆ ಸಂಖ್ಯೆ	ನ್ಯೂನತೆಯ ವಿವರ	ನೀಡಿದ ಸಮಜಾಯಿಷಿ	ಪ್ರಸ್ತುತ ಸ್ಥಿತಿ
1	–	–	ಸಂಘದ ಆಪದ್ದನ ನಿದಿಯನ್ನು ಕರ್ನಾಟಕ ಸೌಹಾರ್ದ ಸಹಕಾರಿ ನಿಯಮಗಳು 2004ರ ನಿಯಮ 7(1)ರನ್ವಯ ಪ್ರತ್ಯೇಕವಾಗಿ ಗುಂತಾಯಿಸಿರುವುದಿಲ್ಲಹಾಗೂ ಇತರೇ ನಿಧಿಗಳನ್ನು ಕಾಯಿದೆ ಅನುಸಾರ ಸಂಘದ ವ್ಯವಹಾರದಿಂದ ಪ್ರತ್ಯೇಕಿಸಿ ಠೇವಣಿ ಮಾಡದಿರುವುದು	ಕ್ರಮವಿಡಲಾಗುವುದು	ಕ್ರಮವಿಡಲಾಗುವುದು
2	–	–	ಸದಸ್ಯರಿಂದ ಸ್ವೀಕರಿಸಲಾದ ವಿವಿಧ ಠೇವಣಿ ಸ್ವೀಕಾರದ ಬಗ್ಗೆ ಹಾಗೂ ಸದಸ್ಯರಿಗೆ ವಿತರಿಸುತ್ತಿರುವ ವಿವಿಧ ಸಾಲಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಸೂಕ್ತ ಒಳ ನಿಯಮಗಳನ್ನು ರಚಿಸಿಕೊಳ್ಳದಿರುವುದು	ಕ್ರಮವಿಡಲಾಗುವುದು	ಕ್ರಮವಿಡಲಾಗುವುದು
3	–	–	ಸಿಬ್ಬಂಧಿ ಸೇವಾ ನಿಯಮಗಳನ್ನು ರಚಿಸಿಕೊಳ್ಳುವ ಬಗ್ಗೆ	ಕ್ರಮವಿಡಲಾಗುವುದು	ಕ್ರಮವಿಡಲಾಗುವುದು
4	–	–	ಎಲ್ಲಾ ಸದಸ್ಯರಿಗೆ ಷೇರು ಧೃಢೀಕರಣಗಳನ್ನು ವಿತರಿಸುವ ಬಗ್ಗೆ	ಕ್ರಮವಿಡಲಾಗುವುದು	ಕ್ರಮವಿಡಲಾಗುವುದು

8) ಸೌಹಾರ್ದ ಸಹಕಾರಿಗಳಿಗೆಅನ್ವಯಿಸುವ ಕಾನೂನುಗಳ ಉಲ್ಲಂಘನೆಕುರಿತು

(ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿಸಹಕಾರಿಕಾಯ್ದೆ ಕಾನೂನಿನ ಉಲ್ಲಂಘನೆ ಹಾಗೂ ಉಪವಿಧಿಗಳ ಉಲ್ಲಂಘನೆಇದ್ದಲ್ಲಿ ಸಂಕ್ಷಿಪ್ತವಾಗಿ ವಿವರಿಸಿ.)

1	ಸೌಹಾರ್ದಕಾಯ್ದೆ, ನಿಯಮಗಳ ಉಲ್ಲಂಘನೆಬಗ್ಗೆ ಟಿಪ್ಪಣಿ	ಸಂಬಂದಿಸಿದ ಕಂಡಿಕೆಗಳಲ್ಲಿ ವಿಶ್ಲೇಶಿಸಿದೆ
2	ಉಪವಿಧಿಗಳ ಉಲ್ಲಂಘನೆ ಬಗ್ಗೆ ವರದಿ	ಸಂಬಂದಿಸಿದ ಕಂಡಿಕೆಗಳಲ್ಲಿ ವಿಶ್ಲೇಶಿಸಿದೆ

3	ನಿಬಂಧಕರ/ನಿರ್ದೇಶಕರಇಲಾಖೆಯ ಸೂಚನೆ, ಸುತ್ತೋಲೆಗಳ ಅಂಶಗಳನ್ನು ಗಮನಿಸಲಾಗಿದೆಯೇ? ಅಳವಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲಾಗಿದೆಯೆ? ಅನುಸರಿಸಲಾಗುತ್ತಿದೆಯೆ?	ಅಂತಹಾ ಪ್ರಕರಣಗಳಿರುವುದಿಲ್ಲ
4	ಸಂಯುಕ್ತ ಸಹಕಾರಿಅಥವಾಆರ್.ಬಿ.ಐ ನಿರ್ದೇಶನಗಳ ಹಾಗೂ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳ ಅನುಸರಣೆ	ಕ್ರಮ ಇಡಲಾಗಿದೆ.

ಭಾಗ:–2

ಸಹಕಾರಿಯ'ಆರ್ಥಿಕ ವ್ಯಾವಹಾರಿಕ ವಿವರಗಳು

9) ದಿನಾಂಕ 31–03–2025ರಲ್ಲಿರುವಂತೆ ಸದಸ್ಯತ್ವದ ವಿವರ ಈ ಕೆಳಕಂಡಂತೆ ಇರುತ್ತದೆ.

ಸದಸ್ಯತ್ವ	ಸರಕಾರಿ ಸದಸ್ಯತ್ವ	ಸಾಮಾನ್ಯ ಸದಸ್ಯತ್ವ	ಸಹ ಸದಸ್ಯತ್ವ	ನಾಮ ಮಾತ್ರ ಸದಸ್ಯತ್ವ
1. ವರ್ಷಾರಂಭದಲ್ಲಿಇದ್ದ ಸದಸ್ಯರು	–	1361	–	–
2. ಹೊಸದಾಗಿ ಸದಸ್ಯತ್ವ ಪಡೆದವರು	–	46	–	–
3. ಸದಸ್ಯತ್ವದಿಂದಕಡಿಮೆಆದವರು	–	16	–	–
4. ವರ್ಷಾಂತ್ಯಕ್ಕೆಇರುವ ಸದಸ್ಯರು	–	1391	–	–

12–ಎ)ಸದಸ್ಯತ್ವದ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಶೆ :

1. ಸಹಕಾರಿಯಲ್ಲಿಇರುವ ಸಹ ಸದಸ್ಯರುಕರ್ನಾಟಕ ಸೌಹಾರ್ದ ಸಹಕಾರಿಅಧಿನಿಯಮ, 1997ರಕಲಂ 21ಬಿ ರ ಮಿತಿಯಲ್ಲಿಇದೆಯೇ? ಉಲ್ಲಂಘನೆಇದ್ದಲ್ಲಿ ವಿಮರ್ಶಿಸಿ.	ಸಾಲು ಪ್ರಾರಂಭಕ್ಕೆ ಸಂಘದಲ್ಲಿ 1361 ಜನ ಸದಸ್ಯರಿದ್ದು, 2024–25ನೇ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ 46 ಜನ ಹೊಸ ಸದಸ್ಯರು ಸೇರ್ಪಡೆಯಾಗಿದ್ದು, 16 ಜನ ಸದಸ್ಯರಿಗೆ ಸದಸ್ಯತ್ವ ವಾಪಸ್ ಮಾಡಲಾಗಿ ದಿನಾಂಕ 31/03/2025ಕ್ಕೆ ಒಟ್ಟಾರೆ 1391 ಜನ ಸಾಮಾನ್ಯ ಸದಸ್ಯರು ಇರುತ್ತಾರೆ. ಯಾವುದೇ ಸಹ ಸದಸ್ಯರು/ಸರಕಾರಿ /ನಾಮ ಮಾತ್ರ ಸದಸ್ಯರು ಇರುವುದಿಲ್ಲ
2. ಒಂದು ವೇಳೆ ಸದರಿ ಪ್ರಮಾಣ 15 ಪ್ರತಿಶತಕ್ಕಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿಗೆಇದ್ದಲ್ಲಿಅಂತಹ ಸದಸ್ಯರುಕರ್ನಾಟಕ ಸೌಹಾರ್ದ ಸಹಕಾರಿಅಧಿನಿಯಮ, 1997ರಕಲಂ 20ರನ್ವಯಕ್ರಮಬದ್ಧ ಸದಸ್ಯತ್ವ ಹೊಂದಲುಅರ್ಹವಿದ್ದಲ್ಲಿಅಂತಹ ಸಹ ಸದಸ್ಯರನ್ನುಕ್ರಮಬದ್ಧ ಸದಸ್ಯರೆಂದು ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳಲು ಅಥವಾಅವರನ್ನು ಸಹ ಸದಸ್ಯತ್ವದಿಂದತೆಗೆದು ಹಾಕುವುದು ವರದಿಯಲ್ಲಿ ಸೂಚಿಸುವುದು.	ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ
3. ಎಲ್ಲ ಸದಸ್ಯರಿಂದಕೆ.ವೈ.ಸಿ. ದಾಖಲಾತಿಗಳನ್ನು ಪಡೆದಿರುವುದರ ಬಗ್ಗೆ ಹಾಗೂ ಗುರುತಿನ ಚೀಟಿಗಳನ್ನು ನೀಡಿರುವ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಶಿಸುವುದು.	ಕೆಲವೊಂದು ಪ್ರಕರಣಗಳಲ್ಲಿ ಕೆ ವೈ ಸಿ ದಾಖಲಾತಿ ಹಾಗೂ ಗುರುತಿನ ಚೀಟಿ ವಿತರಿಸುವುದು ಬಾಕಿ ಇದೆ, ಈ ಬಗ್ಗೆ ಅಗತ್ಯ ಕ್ರಮವಿಡುವುದು.
4. ಸದಸ್ಯರ ರಿಜಿಸ್ಟರ ಪೂರ್ಣ ವಿವರಗಳೊಂದಿಗೆ ಬರೆದಿಡಲಾಗಿದೆಯೇ? ಇಲ್ಲದಿದ್ದಲ್ಲಿ ವಿಮರ್ಶಿಸಿ.	ಸದಸ್ಯರ ರಿಜಿಸ್ಟರ್ ಕಾಯಿದೆ ನಿಯಮಾನುಸಾರ ಬರೆದಿಡಲು ಸೂಚಿಸಿದೆ.

12–ಬಿ) ಸಹಕಾರಿಯ ಸದಸ್ಯರೊಡನೆಕೈಗೊಂಡ ವ್ಯವಹಾರಗಳಲ್ಲಿ ಇರುವ ನ್ಯೂನತೆಗಳ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಶೆ :

1	ನಿಯತ ಸದಸ್ಯರುಸಹಕಾರಿಯ ವ್ಯವಹಾರಗಳಲ್ಲಿ ತೊಡಗಿಸಿಕೊಂಡ ಬಗ್ಗೆ ಟಿಪ್ಪಣಿ	ಈ ಬಗ್ಗೆ ಸಂಕ್ಷಿಪ್ತ ವಿವರ ನೀಡಿ: 1.ಸಂಘದ ಸದಸ್ಯರು ಸಂಘದಲ್ಲಿ ವಿವಿಧ ಠೇವಣಿಗಳನ್ನು ಉದಾ: ನಗದು ಪತ್ರ ಹಾಗೂ ನಿಶ್ಚಿತ ಠೇವಣಿ ಇರಿಸಿರುತ್ತಾರೆ ಹಾಗೂ ಸಂಘದಿಂದ ಉಪನಿಯಮದಲ್ಲಿ ವಿವರಿಸಿರುವ
2	ಸದಸ್ಯೇತರರೊಂದಿಗಿನ ವ್ಯವಹಾರಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಟಿಪ್ಪಣಿ	
3	ಸಹಕಾರಿಯಕಾರ್ಯಕ್ಷೇತ್ರ ಮೀರಿ ಮಾಡಿಕೊಂಡಿರುವ ಸದಸ್ಯರ	

	ಸಂಖ್ಯೆ ಮತ್ತು ನಡೆಸಿದ ವ್ಯವಹಾರಗಳ ವಿವರ	ಪ್ರಕಾರ ವಿವಿಧ ಸಾಲಗಳನ್ನು ಪಡೆದು ನಿಯಮಾನುಸಾರ ಸಾಲದ ಕಂತುಗಳನ್ನು ಪಾವತಿ ಮಾಡಿರುತ್ತಾರೆ. ಸಂಘ ನಿಗಧಿಪಡಿಸಿದ ದಿನಾಂಕದಂದು ವಿಶೇಷ ಮಹಾಸಭೆ ಹಾಗೂ ಸರ್ವ ಸದಸ್ಯರ ಸಭೆಗೆ ಹಾಜರಾಗಿರುತ್ತಾರೆ. ಸಂಘದ ಉಪನಿಯಮಕ್ಕೊಳಪಟ್ಟು,ಇತರೇ ವ್ಯವಹಾರಗಳನ್ನು ಮಾಡಿರುತ್ತಾರೆ. ಸದಸ್ಯರೇತರರೊಂದಿಗೆ ಸಂಘ ಯಾವುದೇ ವ್ಯವಹಾರ ನಡೆಸಿರುವುದಿಲ್ಲ. ಸಂಘದ ಕಾರ್ಯಕ್ಷೇತ್ರವಾದ ಕರ್ನಾಟಕ ರಾಜ್ಯವನ್ನು ಮೀರಿ ಯಾವುದೇ ವ್ಯವಹಾರಗಳನ್ನು ನಡೆಸಿರುವುದಿಲ್ಲ.

13) ಷೇರು ಬಂಡವಾಳ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಶೆ :

ಎ) ದಿನಾಂಕ 31-03-2025 ಕ್ಕೆ ಇರುವಂತೆ ಸಂಘದ ಸಂದಾಯವಾದ ಷೇರು ಬಂಡವಾಳದ ವಿವರ ಈ ಕೆಳಕಂಡಂತೆ ಇರುತ್ತದೆ

ಷೇರು ಬಂಡವಾಳ	ಸರಕಾರಿ ಷೇರು	ಸಾಮಾನ್ಯ ಸದಸ್ಯರ ಷೇರು	ಸಹ ಸದಸ್ಯರ ಷೇರು
1. ವರ್ಷಾರಂಭದಲ್ಲಿದ್ದಂತೆ	---	4810000.00	---
2. ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿನಜಮಾ	---	223000.00	---
3. ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿನಖರ್ಚು	---	54000.00	---
4. ಸಾಲಾಖೈರಿಗೆಇದ್ದಂತೆ	---	**4979000.00**	---

1. ಸದಸ್ಯರಿಂದ ವಸೂಲಿಸಿದ ಷೇರಿನ ಮೊತ್ತವುಸಹಕಾರಿಯ ಉಪ ನಿಯಮ ---- ರನ್ವಯ ಷೇರಿನ ಮುಖ ಬೆಲೆಗೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿಇದೆಯೇ?	ಸಾಲು ಪ್ರಾರಂಭಕ್ಕೆ ಸದಸ್ಯರಿಂದ ಪಾಲು ಬಂಡವಾಳ ರೂ.48.10 ಲಕ್ಷಗಳಿದ್ದು, ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ 2.23 ಲಕ್ಷ ಷೇರು ಜಮ ಬಂದಿದ್ದು 0.54ಲಕ್ಷ ಷೇರು ಸದಸ್ಯರಿಗೆ ಪಾವತಿಸಲಾಗಿದ್ದು, ದಿನಾಂಕ 31/03/2025ಕ್ಕೆ ರೂ.**4979000.00** ಷೇರು ಬಂಡವಾಳ ಇರುತ್ತದೆ.
2. ಎಷ್ಟು ಸದಸ್ಯರಿಗೆ ಷೇರು ಪ್ರಮಾಣ ಪತ್ರ ನೀಡಲಾಗಿದೆ?	ಎಲ್ಲಾ ಸದಸ್ಯರಿಗೆ ಷೇರು ಪ್ರಮಾಣ ಪತ್ರ ವಿತರಿಸಲಾಗಿದೆ.
3. ನಾಮ ಮಾತ್ರ ಸದಸ್ಯರಿಂದಕರ್ನಾಟಕ ಸೌಹಾರ್ದ ಸಹಕಾರಿಅಧಿನಿಯಮ, 1997ರಕಲಂ 21ಎ ಹಾಗೂ ಸಂಘದ ಉಪ ನಿಯಮ --- ದಂತೆ ವಸೂಲಿಸಿದ ನಾಮ ಮಾತ್ರ ಸದಸ್ಯರ ಶುಲ್ಕ ಸಂಘದ ಲಾಭ ಹಾನಿ ಖಾತೆಗೆ ವರ್ಗಾಯಿಸಲಾಗಿದೆಯೇ?	ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ನಾಮ ಮಾತ್ರ ಸದಸ್ಯರು ಸದಸ್ಯತ್ವ ಪಡೆದಿರುವುದಿಲ್ಲ

ಸಿ) ಪ್ರತಿಯೊಂದು ಷೇರುಖಾತೆಯ ವರ್ಷಾಂತ್ಯದ ಬಾಕಿ ತೋರಿಸುವ ಶೆಡ್ಯೂಲ್‌ರಿಜಿಸ್ಟರನ್ನು ಸಂಘದಲ್ಲಿಇಟ್ಟಿರುವ ಬಗ್ಗೆ ಹಾಗೂ ಅದನ್ನು ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ಪರಿಶೀಲಿಸಿ ವರದಿಯಲ್ಲಿ ವಿವರಿಸುವುದು. ಕುಳವಾರು ಪಟ್ಟಿಯ ಮೊತ್ತಅಡಾವೆ ಮೊತ್ತಕ್ಕೆ ತಾಳೆ ಇರುವುದರ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಶಿಸುವುದು.	ಸಂಘದಲ್ಲಿ ಸದಸ್ಯರ ವಯಕ್ತಿಕ ಷೇರು ಖಾತೆಗಳನ್ನು ತೆರೆದು ವ್ಯವಹರಿಸಿದ್ದು, ಸಾಲಿನ ಅಂತ್ಯಕ್ಕೆ ಹಾಜರುಪಡಿಸಲಾದ ಷೇರು ಕುಳುವಾರು ಮೊತ್ತ ಬಿ. ಎಸ್. ಮೊತ್ತಕ್ಕೆ ತಾಳೆ ಇದ್ದು, ಕುಳುವಾರು ಸಂಕ್ಷೇಪವನ್ನು ವರದಿಗೆ ಲಗತ್ತಿಸಲಾಗಿದೆ.
ಡಿ) ವ್ಯತ್ಯಾಸವಿದ್ದಲ್ಲಿ, ಹಿಂದಿನ ಸಾಲಿನಿಂದ ಮುಂದುವರೆದ ವ್ಯತ್ಯಾಸದ ಮೊತ್ತ	ಕುಳುವಾರು ಮೊತ್ತ ಬಿ ಎಸ್ ಮೊತ್ತಕ್ಕೆ ತಾಳೆ ಇರುತ್ತದೆ.
ಇ) ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾಅವಧಿಯಲ್ಲಿಕಂಡು ಬಂದಿರುವ ವ್ಯತ್ಯಾಸದ ಮೊತ್ತ. (ಈ ಅಂಶದಕುರಿತು ನಗದು ಪುಸ್ತಕದಲ್ಲಿಇರುವ ಹಾಗೂ ವೈಯಕ್ತಿಕ ಖಾತೆಗಳ ಪ್ರಕಾರಇರುವಎಲ್ಲ ನಮೂದುಗಳನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಿ ವ್ಯತ್ಯಾಸಇದ್ದಲ್ಲಿ, ಮತ್ತುದುರುಪಯೋಗವೆಂದುಕಂಡುಬಂದಲ್ಲಿ ನಿಯಮಾನುಸಾರಕ್ರಮಇಡುವುದು..)	ಅಂತಹಾ ಪ್ರಕರಣಗಳಿರುವುದಿಲ್ಲ
ಎಫ್) ವರ್ಷಾಂತ್ಯದ ಷೇರುಖಾತೆ ಬಾಕಿ ರಿಜಿಸ್ಟರ್‌ಅನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಿ, ದೃಢೀಕರಿಸಿ ಅದರ ಸಂಕ್ಷಿಪ್ತವನ್ನುಈ ವರದಿಗೆಕಡ್ಡಾಯವಾಗಿ ಲಗತ್ತಿಸುವುದು.	(see table below)

ವಿವರ	ಹಿಂದಿನ ಸಾಲಿನ	ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲಿನ
ಖಾತೆಗಳ ಸಂಖ್ಯೆ	1361	1391
ಅಢಾವೆ ಮೊತ್ತ	4810000	4979000
ಕುಳುವಾರು ಮೊತ್ತ	4810000	4979000
ಅಂತರರೂ.	----	----

ಜಿ)ಸಹಕಾರಿಯಲ್ಲಿಗಣಕೀಕೃತ ವ್ಯವಸ್ಥೆಇದ್ದಲ್ಲಿ ವರ್ಷಾಂತ್ಯದ ಷೇರು ಬಾಕಿ ಯಾದಿಯಒಂದು ಪ್ರತಿಯನ್ನು ಮುದ್ರಿತಗೊಳಿಸಿ, ಪರಿಶೀಲಿಸಿ ಅದನ್ನು ದೃಢೀಕರಿಸಿ ಸಂಘಕ್ಕೆ ನೀಡುವುದು.
ಈ ಬಗ್ಗೆ ಕ್ರಮ ವಿಡಲಾಗಿದೆ.

14) ಮೀಸಲು ನಿಧಿ ಮತ್ತುಇತರೆ ನಿಧಿಗಳು :

1	ಸಹಕಾರಿಯಲ್ಲಿರುವ ಮೀಸಲು ನಿಧಿಯನ್ನುಕರ್ನಾಟಕ ಸೌಹಾರ್ದ ಸಹಕಾರಿ ನಿಯಮಗಳು 2004ರ ನಿಯಮ 7(1)ರನ್ವಯಪ್ರತ್ಯೇಕವಾಗಿಗುಂತಾಯಿಸಲಾಗಿದೆಯೇ? ಗುಂತಾವಣಿಯ ಮೇಲಿನ ಬಡ್ಡಿ ಸಾಲಾಖೈರಿಗೆಸಹಕಾರಿಗೆಜಮಾಆಗಿದೆಯೇ? ಇಲ್ಲದಿದ್ದಲ್ಲಿಅವಧಿ ಸಮೇತಕಾರಣ ತಿಳಿಸಿ.	ಸಾಲು ಪ್ರಾರಂಭಕ್ಕೆ ಮೀಸಲು ನಿಧಿ ರೂ.1204692.00 ಗಳಿದ್ದು, ವರದಿ ಸಾಲನಲ್ಲಿ 2023-24ನೇ ಸಾಲಿನ ನಿವ್ವಳ ಲಾಭ ವಿಲೇವಾರಿಯಿಂದ ರೂ.635754.00 ಜಮ ಬಂದಿದ್ದು, ದಿನಾಂಕ 31/03/2025ಕ್ಕೆ ಮೀಸಲು ನಿಧಿ ರೂ.1840446.00 ಇರುತ್ತದೆ. ಸದರೀ ಮೊತ್ತವನ್ನು ಕರ್ನಾಟಕ ಸೌಹಾರ್ದ ಸಹಕಾರಿ ನಿಯಮಗಳು 2004ರ ನಿಯಮ 7(1)ರನ್ವಯ ಪ್ರತ್ಯೇಕವಾಗಿ ಹೂಡಿಕೆ ಮಾಡಬೇಕಿದ್ದು, ಆದರೆ ಸಂಘ ಈ ಸಂಪೂರ್ಣ ಮೊತ್ತವನ್ನು ತನ್ನ ವ್ಯವಹಾರದಲ್ಲಿ ತೊಡಗಿಸಿದ್ದು, ಸದರೀ ನಿಯಮದ ಉಲ್ಲಂಘನೆ ಆಗಿರುತ್ತದೆ. ಪ್ರತ್ಯೇಕವಾಗಿ ಠೇವಣಿ ಮಾಡಲು ಕೂಡಲೇ ಕ್ರಮ ಅಗತ್ಯ. ದಿನಾಂಕ 31/03/2025ಕ್ಕೆ ಸಂಘದ ಇತರೇ ನಿಧಿಗಳ ವಿವರ ಈ ಕೆಳಕಂಡಂತಿದೆ: ----------------------------------- **1.ಕೊರತೆ ನಿಭಾವಣ ನಿಧಿ:** 833717.00 **2.ಸಹಕಾರ ಶಿಕ್ಷಣ ನಿಧಿ:** 177235.00 **3.ಕಟ್ಟಡ ನಿಧಿ:** 1618572.00

		4.ಸಾಮಾನ್ಯ ಕ್ಷೇಮ ನಿಧಿ: 225225.94 **5.ಚರಾಸ್ತಿ ಸವಕಳಿ ನಿಧಿ :** 16900.00 ----------------------------------- ಒಟ್ಟು : <u>2871649.94</u> ಈ ಮೇಲ್ಕಂಡ ನಿಧಿಗಳ ರಚನೆಗೆ ಸಂಘದ ಬೈಲಾದಲ್ಲಿ ಅವಕಾಶ ಇರುತ್ತದೆ. ಉಪನಿಯಮದ ಪ್ರಕಾರ ನಿವ್ವಳ ಲಾಭ ವಿಲೇವಾರಿಯಲ್ಲಿ ಅವಕಾಶ ಕಲ್ಪಿಸಿಲಾಗಿರುತ್ತೆದೆ. ಸದರೀ ನಿಧಿಗಳ ಬಳಕೆ ಬಗ್ಗೆ ನಿಯಮಾವಳಿ ರಿಚಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು ಸೂಚಿಸಿದೆ.
2	ನಿಧಿಗಳ ನಿಯೋಜನೆ ಮಾಡುವಾಗ ಕರ್ನಾಟಕ ಸೌಹಾರ್ದ ಸಹಕಾರಿ ಅಧಿನಿಯಮ, 1997ರಕಲಂ 18ರ ಅಂಶಗಳನ್ನು ಪಾಲಿಸಲಾಗಿದೆಯೆ?	ನಿಯಮಾನುಸಾರ ಇರುವುದಿಲ್ಲ, ಕ್ರಮ ಅಗತ್ಯ.
3	ಸಹಕಾರಿಯಕರ್ನಾಟಕ ಸೌಹಾರ್ದ ಸಹಕಾರಿ ನಿಯಮಗಳು2004ರ ನಿಯಮ 7(3) ರನ್ವಯತನ್ನಕಾಯ್ದಿಟ್ಟ ನಿಧಿಯನ್ನುಅಥವಾಅದರಒಂದು ಭಾಗವನ್ನು ನಿಬಂಧಕರಆದೇಶದನ್ವಯ ಸ್ವಂತ ವ್ಯಾಪಾರಕ್ಕಾಗಿಅಥವಾಸಹಕಾರಿಯಕಟ್ಟಡ ನಿರ್ಮಾಣಅಥವಾಖರೀದಿಗಾಗಿಅಥವಾ ಭೂಮಿಗಳ ಖರೀದಿಯಲ್ಲಿತೊಡಗಿಸಲುಅನುಮತಿ ಪಡೆದಿದ್ದಲ್ಲಿ, ಸದರಿಆದೇಶದಷರತ್ತುಗಳ ಹಾಗೂ ಅವುಗಳ ಪಾಲನೆಯಕುರಿತು ವಿಮರ್ಶಿಸುವುದು.	ಈ ರೀತಿಯ ಯಾವುದೇ ವ್ಯವಹಾರ ನಡೆದಿರುವುದಿಲ್ಲ,
4	ಈ ಮೇಲಿನಂತೆ ವಿನಿಯೋಗಿಸಿದ ಕಾಯ್ದಿಟ್ಟ ನಿಧಿಯ ಮೊತ್ತ ಹಾಗೂ ಸ್ಥಿರಾಸ್ತಿಯಲ್ಲಿ ವಿನಿಯೋಗಿಸಿದ ಕಟ್ಟಡ ನಿಧಿಯ ಮೊತ್ತವನ್ನು ಸಂಘದಆಸ್ತಿ–ಜವಾಬ್ದಾರಿ (Balance Sheet)ತಖ್ತೆಯ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ನಿಧಿಯ ಕೆಳಗೆ ಒಳಗಿನ ಅಂಕಣದಲ್ಲಿ (Inner Column) ಕಡ್ಡಾಯವಾಗಿ ನಮೂದಿಸುವುದು.	ಅನ್ವಯವಾಗುವುದಿಲ್ಲ,ಸಂಘ ಸ್ವಂತ ಕಟ್ಟಡ ಹೊಂದಿರುವುದಿಲ್ಲ
5	ಸಹಕಾರಿಯು ಸಹಕಾರ ಶಿಕ್ಷಣ ನಿಧಿಯ ವಂತಿಗೆಯನ್ನು ಪಾವತಿಸಿದೆಯೆ? ಪಾವತಿಸಿದ ದಿನಾಂಕ ಮತ್ತು ಮೊತ್ತಸಹಕಾರ ಶಿಕ್ಷಣ ನಿಧಿಯನ್ನು ಪಾವತಿಸುವ ಮೊದಲೇಸಹಕಾರಿಯ ಸದಸ್ಯರಿಗೆಡಿವಿಡೆಂಡ್ ಹಂಚಿಕರ್ನಾಟಕ ಸೌಹಾರ್ದ ಸಹಕಾರಿಅಧಿನಿಯಮ, 1997ರಕಲಂ 10(2)(ಘಘಖ)ಯಉಲ್ಲಂಘನೆಯಾಗಿದೆಯೇ?	ಆಯಾ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಬಾಕಿ ಇರುವ ಸಹಕಾರ ಶಿಕ್ಷಣ ನಿಧಿಯನ್ನು ಆಯಾ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿಯೇ ಪಾವತಿಸಲಾಗಿದೆ.

6	ಉಪವಿಧಿಯಲ್ಲಿ ಪ್ರಾವಧಾನವಿಲ್ಲದೆ ಸೃಜಿಸಿದ ನಿಧಿಗಳ ವಿವರ	ಅಂತಹಾ ಉದಾಹರಣೆಗಳು ಇರುವುದಿಲ್ಲ.

15)ಹೂಡಿಕೆಗಳು :

ದಿನಾಂಕ 31–03–2025 ಕ್ಕೆ ಸಂಘವು ರೂ<u>5143394.00</u>ಹೂಡಿಕೆಗಳು ಹೊಂದಿರುತ್ತದೆ.

1. ಹೂಡಿಕೆಗಳ ಅಂತಿಮ ಶಿಲ್ಕು ಆಯಾ ಸಂಸ್ಥೆಯವರು ನೀಡಿರುವ ಶಿಲ್ಕು ದೃಢೀಕರಣ ಪತ್ರಗಳಿಗೆ ತಾಳೆಯಾಗಿರುತ್ತದೆಯೆ?	ಸಂಘ ದಿನಾಂಕ 31/03/2025ಕ್ಕೆ ಇಂಡಿಯನ್ ಓವರ್‌ಸೀಸ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ನಲ್ಲಿ ರೂ.<u>5143394.00.00</u> ನಿಶ್ಚಿತ ಠೇವಣಿ ರೂಪದಲ್ಲಿ ಠೇವಣಿ ಮಾಡಿದ್ದು, ಸಾಲಿನ ಅಂತ್ಯಕ್ಕೆ ಬ್ಯಾಂಕ್ ನೀಡಿರುವ ಧೃಢೀಕರಣಕ್ಕೆ ತಾಳೆ ಇರುತ್ತದೆ. ಧೃಢೀಕರಣವನ್ನು ವರದಿಗೆ ಲಗತ್ತಿಸಲಾಗಿದೆ.
2. ನಿಧಿಗಳ ನಿಯೋಜನೆಗೆ ಸೂಕ್ತ ಮಾರ್ಗದರ್ಶಿ ಸೂತ್ರಗಳನ್ನು ರಚಿಸಿದೆಯೆ?	ನಿಧಿಗಳ ಹೂಡಿಕೆ ಬಗ್ಗೆ ಒಳನಿಯಮ ರಚಿಸಿಕೊಂಡಿರುವುದಿಲ್ಲ.
3. ನಿಧಿಗಳಲ್ಲಿನ ಹೂಡಿಕೆಗಳು ಕಾಯ್ದೆಗನುಗುಣವಾಗಿದೆಯೇ?	ಸೌಹಾರ್ದ ಕಾಯಿದೆಯ ನಿಯಮಾನುಸಾರ ಮೀಸಲು ನಿಧಿಯ ಹೂಡಿಕೆ ಮಾಡಿರುವುದಿಲ್ಲ, ಕೂಡಲೆ ಕ್ರಮ ಅಗತ್ಯ.
4. ಸದರಿ ಹೂಡಿಕೆಗಳು ಮೇಲಿನ ಲಾಭಾಂಶ, ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ಸಹಕಾರಿಗೆಜಮಾಆಗಿದೆಯೇ ?	ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲನಲ್ಲಿ ಸಂಘ ಮಾಡಿರುವ ಹೂಡಿಕೆ ಮೇಲೆ ರೂ.<u>344587.00</u> ರೂ ಬಡ್ಡಿ ಜಮ ಬಂದಿರುತ್ತದೆ. ಕಳೆದ ಸಾಲಿನ ಹೂಡಿಕೆ ಮೇಲಿನ ಬಡ್ಡಿಗೆ ಹೋಲಿಸಿದಾಗ ಬಡ್ಡಿ ಸ್ವೀಕೃತಿಯಲ್ಲಿ **<u>ಗಣನೀಯ ಹೆಚ್ಚಳ</u>** ಕಂಡುಬಂದಿರುತ್ತದೆ,
5. ಹೂಡಿಕೆಗಳ ನಿರ್ವಹಣೆ ಬಗ್ಗೆ ಟಿಪ್ಪಣಿ	
6. ಕರ್ನಾಟಕ ಸೌಹಾರ್ದ ಸಹಕಾರಿಅಧಿನಿಯಮ, 1997ರಕಲಂ 18 ರ ವ್ಯತಿರಿಕ್ತವಾಗಿ ಬೇರೆ ಸಂಘ ಸಂಸ್ಥೆಗಳಲ್ಲಿ, ಸೌಹಾರ್ದ ಸಹಕಾರಿಗಳಲ್ಲಿ (ಷೇರು ಮತ್ತು ಭದ್ರತಾ ಪತ್ರಗಳಲ್ಲಿ ಹೊರತುಪಡಿಸಿ) ವ್ಯವಹಾರ ನಡೆಸಲು ಖಾತೆಗಳನ್ನು ಹೊಂದಿದ್ದಾರೆಯೆ? ಹೊಂದಿದಲ್ಲಿ ಆಕ್ಷೇಪಿಸಿ, ಮುಕ್ತಾಯಗೊಳಿಸಲು ಸೂಚಿಸುವುದು.	ಕರ್ನಾಟಕ ಸೌಹಾರ್ದ ಸಹಕಾರಿಅಧಿನಿಯಮ, 1997ರಕಲಂ 18 ರ ವ್ಯತಿರಿಕ್ತವಾದ ವಿನಿಯೋಗ ಸಂಸ್ಥೆಯ ಹೆಸರು — ಮೊತ್ತರೂ. ಇರುವುದಿಲ್ಲ — ಇರುವುದಿಲ್ಲ
7. ಸಹಕಾರಿಯು ವಿನಿಯೋಗಿಸಿರುವ ಸಂಸ್ಥೆ/ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ನಿಷ್ಕ್ರಿಯಅಥವಾಅವಸಾನಗೊಂಡಿದ್ದಲ್ಲಿ ಹೂಡಿಕೆಗಳನ್ನು ಹಿಂಪಡೆಯಲು ಸೂಚಿಸುವುದು.	ಅನ್ವಯವಾಗುವುದಿಲ್ಲ
8. ಒಂದು ವರ್ಷ ಮೇಲ್ಪಟ್ಟ ಬಡ್ಡಿಆದಾಯ ಬಾರದೇಇರುವ ಖಾತೆಗಳ ವಿವರ	ಅಂತಹಾ ಪ್ರಕರಣ ಇರುವುದಿಲ್ಲ
9. ಕೋರಿಕೆಯ ಮೇರೆಗೆಠೇವಣಿಯ ಮೊತ್ತ ಸಂಘಕ್ಕೆ ಮರಳಿ ಬಾರದೇಇರುವ ಬಗ್ಗೆ ವರ್ಷಾಂತ್ಯಕ್ಕೆ ಸಂಪೂರ್ಣ ಅವಕಾಶ ಕಲ್ಪಿಸಲಾಗಿದೆಯೇ?	ಅಂತಹಾ ಪ್ರಕರಣ ಇರುವುದಿಲ್ಲ
10. ಸಹಕಾರಿಯು ವರ್ಷಾಂತ್ಯಕ್ಕೆ ಹೊಂದಿರುವಎಲ್ಲ ಗುಂತಾವಣಿಗಳ ಮೂಲ ದಾಖಲಾತಿಗಳು ಸಂಘದಲ್ಲಿ ಲಭ್ಯಇದೆಯೇ? ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಕಾಲಕ್ಕೆ ಪರಿಶೀಲಿಸಿ ಪ್ರತಿಯೊಂದು ವಿನಿಯೋಗಗಳ ವರ್ಷಾಂತ್ಯದದೃಢೀಕರಣವನ್ನು ವರದಿಗೆ ಲಗತ್ತಿಸುವುದು.	ಹೌದು,ಪರಿಶೀಲಿಸಿದೆ, ಸಂಘದಲ್ಲಿ ಹೂಡಿಕೆಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಪ್ರತ್ಯೇಕ ಹೂಡಿಕೆ ರಿಜಿಸ್ಟರ್, ಇಟ್ಟು ಸಂಘ ಮಾಡಿರುವ ಹೂಡಿಕೆಗಳ ಸಂಪೂರ್ಣ ವಿವರಗಳನ್ನು ದಾಖಲಿಸಬೇಕಿದ್ದು, ಈ ಬಗ್ಗೆ ಕ್ರಮ ಆಗಿರುವುದಿಲ್ಲ, ಕೂಡಲೇ ಕ್ರಮ ಅಗತ್ಯ.
11. ಸಂಯುಕ್ತ ಸಹಕಾರಿಯ ಸುತ್ತೋಲೆ ದಿನಾಂಕ 01.01.2021 ರಂತೆದ್ರವ್ಯಾಸ್ತಿ ಹೂಡಿಕೆಯಆಧಾರದಲ್ಲಿಯಾವುದೇ ಸಾಲ ಪಡೆದಿದ್ದಲ್ಲಿ ವಿಮರ್ಶೆ ಶಾಖಾವಾರು ನಗದು ಮಿತಿಯನ್ನು ನಿಗಧಿಗೊಳಿಸಲಾಗಿರುವ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಶೆ.	ಅಂತಹಾ ಪ್ರಕರಣಗಳಿರುವುದಿಲ್ಲ

16)ಹೊರಗಿನಿಂದ ಪಡೆದ ಸಾಲಗಳು ,ಮುಂಗಡಗಳು ಹಾಗೂ ಸರಕಾರದ ಸಾಲಗಳು:

ಸಹಕಾರಿಯು ಹೊರಗಿನಿಂದ ಪಡೆದ ಸಾಲಗಳು/ಮುಂಗಡಗಳು ಉಪನಿಯಮದ ಮಿತಿಯಲ್ಲಿಇರುವುದರ ಬಗ್ಗೆ ಅಥವಾ ಮಿತಿಮೀರಿಇರುವ ಬಗ್ಗೆ ಅಂಕಿ–ಅಂಶಗಳಂತೆ ವಿಮರ್ಶಿಸುವುದು.	ಉಪ ನಿಯಮ ಸಂಖ್ಯೆ	ಸಾಲ ಪಡೆಯ ಬಹುದಾದಮಿತಿ ರೂ.	ಪಡೆಯಲಾದ ೆ ಮೊತ್ತ ವಾಸ್ತವಿಕ ಮೊತ್ತರೂ.
	––	––	––

17) ಹಣಕಾಸು ಬ್ಯಾಂಕಿನಿಂದ ಹಾಗೂ ಸಂಘ ಸಂಸ್ಥೆಗಳಿಂದ ಪಡೆದಿರುವ ಸಾಲಗಳು :

1. ಸಾಲ ಪಡೆದಿರುವ ಬ್ಯಾಂಕಿನ/ಸಂಸ್ಥೆಯ ಹೆಸರು ಮತ್ತು ಶಾಖೆಯ ಸಂಪೂರ್ಣ ವಿವರ ನೀಡಿ.	ಸಂಘ ಇತರೇ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಸಂಸ್ಥೆಗಳಿಂದ ಯಾವುದೇ ಸಾಲ ಮುಂಗಡ ಪಡೆದಿರುವುದಿಲ್ಲ

ಕ್ರ.ಸ ೦	ಸಾಲದ ಅಸಲು ವಿವರ	ವರ್ಷಾಂತ್ಯದ ಬಾಕಿ ಮೊತ್ತ	ಬ್ಯಾಂಕಿನದೃಢೀ ಕರಣದಂತೆ ಬಾಕಿ ಮೊತ್ತ	ವ್ಯತ್ಯಾಸದ ಮೊತ್ತ	ಸಮನ್ವಯತ: ಖ್ತೆ ತಯಾರಿಸಿ ತಾಳೆ ಮಾಡಿ ಲಗತ್ತಿಸ ಲಾಗಿದೆಯೇ?	ಬಾಕಿ ಸಾಲದ ಪೈಕಿ ಸುಸ್ತಿ ಮೊತ್ತರೂ. ಹಾಗೂ ಶೇಕಡಾ ಪ್ರಮಾಣ
1	ನಗದು ಪತ್ತಿನ ಸಾಲ	–	–	–	–	–
2	ಇತರೆ ಸಾಲಗಳು	–	–	–	–	–
	ಒಟ್ಟುರೂ.	–	–	–	–	–

2. ಸಾಲಗಳ ಮೇಲೆ ಪಾವತಿಸಿರುವ ಬಡ್ಡಿಯತಗಾದೆ ಪರಿಶೀಲಿಸಿ ಸರಿಇರುವ ಬಗ್ಗೆ ದೃಢೀಕರಿಸಿಕೊಳ್ಳಲಾಗಿದೆಯೇ ?	ಅನ್ವಯವಾಗುವುದಿಲ್ಲ
3. ಪರಿಶೀಲನೆಯಲ್ಲಿಕಂಡುಬಂದ ವ್ಯತ್ಯಾಸಗಳನ್ನು ವರದಿಯಲ್ಲಿ ಸೂಕ್ತ ಟಿಪ್ಪಣಿ ನೀಡಿ, ಅಥಾವೆಯಲ್ಲಿ ಅಳವಡಿಸುವುದು.	ಅನ್ವಯವಾಗುವುದಿಲ್ಲ

4. ನಿಯಮ 22ರಂತೆ ಸಾಲಾಂತ್ಯ ದಿ: 31.3.2025 ಕ್ಕೆ ಹಣಕಾಸು ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ಪಾವತಿಗೆ ಬಾಕಿ ಇರುವ ಬಡ್ಡಿಯ ಸಂಪೂರ್ಣ ಅವಕಾಶ ಕಲ್ಪಿಸಲಾಗಿದೆಯೇ?	ಕಲ್ಪಿಸಬೇಕಾದಬಡ್ಡಿ	ಕಲ್ಪಿಸಿದ ಬಡ್ಡಿ	ವ್ಯತ್ಯಾಸ
	–	–	–

5. ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಕಾಲಕ್ಕೆ ಇವುಗಳ ಖಾತೆ ವಿವರ(Extract) ಹಾಗೂ ವರ್ಷಾಂತ್ಯಕ್ಕೆ ಪಾವತಿಸಲು ಬಾಕಿ ಇರುವ ಸಾಲಗಳ ಬಾಬ್ತು ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಸಂಸ್ಥೆಗಳಿಂದ ಪಡೆದ ದೃಢೀಕರಣ ಪತ್ರಕ್ಕೆ ತಾಳೆ ಇರುವ ಬಗ್ಗೆ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿಯಲ್ಲಿ ವಿಮರ್ಶಿಸುವುದು.	ಅನ್ವಯವಾಗುವುದಿಲ್ಲ

6. ಪಡೆದ ಸಾಲಗಳಲ್ಲಿ ಇರುವ ಸುಸ್ತಿ ಸಾಲಗಳ ವಿವರ	ಕ್ರ. ಸಂ.	ಸಾಲದ ವಿವರ	ಕೊಡತಕ್ಕ ಬಾಕಿ	ಸುಸ್ತಿ ಬಾಕಿ
	–	–	–	–

	–	–	–	–	

18) **ಠೇವಣಿಗಳು:**

1. ಸಹಕಾರಿಯು ಠೇವಣಿ ಸಂಗ್ರಹಣೆ ಮಾಡಲು ಉಪವಿಧಿಗಳಲ್ಲಿ ಇರುವ ಅವಕಾಶಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಹಾಗೂ ಸಹಕಾರಿಯು ಸಂಗ್ರಹಿಸಿರುವ ಠೇವಣಿ ಸದರಿ ಮಿತಿಯೊಳಗೆ ಇರುವ ಬಗ್ಗೆ ವರದಿಯಲ್ಲಿ ವಿವರಿಸಲಾಗಿದೆಯೇ? ಎಲ್ಲಾಠೇವಣಿದಾರರು ಸಹಕಾರಿಯ ಸದಸ್ಯತ್ವ ಪಡೆದಿರುವರೇ? ಎಲ್ಲಾಠೇವಣಿದಾರರಿಂದ ಕೆ.ವೈ.ಸಿ. ಮಾದರಿಯ ವಿವರಗಳನ್ನು ಪಡೆಯಲಾಗಿದೆಯೇ?	ಸಹಕಾರಿಯ ಉಪನಿಯಮದ ಅನ್ವಯ ವಿವಿಧ ಠೇವಣಿಗಳನ್ನು ಸ್ವೀಕರಿಸಲು ಅವಕಾಶ ಇದ್ದು, ಅದರ ಪ್ರಕಾರ ಸದಸ್ಯರಿಂದ ಮಾತ್ರ ಠೇವಣಿಗಳನ್ನು ಸ್ವೀಕರಿಸಲಾಗಿದ್ದು, ಸದಸ್ಯೇತರರಿಂದ ಯಾವುದೇ ಠೇವಣಿ ಸ್ವೀಕಾರ ಆಗಿರುವುದಿಲ್ಲ. ಸಂಘದ ಉಪನಿಯಮದಡಿಯಲ್ಲಿ ನಿಗಧಿಪಡಿಸಲಾದ ಮಿತಿಯಲ್ಲಿಯೇ ಠೇವಣಿಗಳ ಸ್ವೀಕಾರ ಆಗಿರುತ್ತದೆ. ಎಲ್ಲ ಸದಸ್ಯರಿಂದ **ಕೆ ವೈ ಸಿ** ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು_ಕಡ್ಡಾಯವಾಗಿ ಪಡೆಯಬೇಕಿದ್ದು,ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆ ವೇಳೆಯಲ್ಲಿ ಈ ಬಗ್ಗೆ ಪರಿಶೀಲಿಸಲಾಗಿ ಹಲವಾರು ಸದಸ್ಯರಿಂದ ಕೆ.ವ್ಯ.ಸಿ. ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಪಡೆದಿರುವುದಿಲ್ಲ, ಕೂಡಲೇ ಸಂಬಂದಿಸಿದ ಸದಸ್ಯರಿಂದ ದಾಖಲೆ ಪಡೆಯಲು ಸೂಚಿಸಿದೆ.

ಸಹಕಾರಿಯು ಸಂಗ್ರಹಣೆ ಮಾಡಿರುವ ವಿವಿಧ ಠೇವಣಿಗಳ ವಿವರಗಳು

ಕ್ರ.ಸಂ	ಠೇವಣಿಗಳ ವಿವರ	ವರ್ಷಾಂತ್ಯದ ಬಾಕಿ ಮೊತ್ತ	ಕುಳುವಾರಿನಂತೆ ಬಾಕಿ ಮೊತ್ತ	ವ್ಯತ್ಯಾಸದ ಮೊತ್ತ
1	ನಿಶ್ಚಿತ ಠೇವಣಿ	84905077.00	84905077.00	---
2	ಉಳಿತಾಯ ಠೇವಣಿ	37066.50	37066.50	---
3	ಶ್ರೀ ಲಕ್ಷ್ಮಿ ಜನಾರ್ಧನ ನಗದು ಪತ ಠೇವಣಿ	59980382.00	59980382.00	---
	ಒಟ್ಟು ರೂ	144922525.50	144922525.50	----

1	ಎಲ್ಲಾ ಠೇವಣಿಗಳ ಮೇಲೆ ಬಡ್ಡಿಕೊಟ್ಟಿದೆಯೇ? ಬಡ್ಡಿ ಪಾವತಿಆಗದೇಇದ್ದಲ್ಲಿ ಸಾಲಾಂತ್ಯಕ್ಕೆ ಹೊರಬಾಕಿ ಆಗುವ ಬಡ್ಡಿ ಮೊಬಲಗಿಗೆ ಸೂಕ್ತವಾಗಿ ಲೆಕ್ಕಾಚಾರ ಮಾಡಿ [ಕುಳುವಾರು ತಯಾರಿಸಿ] ಕಡ್ಡಾಯವಾಗಿ ಅವಕಾಶ ಕಲ್ಪಿಸಿರುವ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಶಿಸಿ	ಹೌದು, ದಿನಾಂಕ 31/03/2025ಕ್ಕೆ ಕೊಡಬೇಕಾದ ಬಡ್ಡಿ ಬಾಬ್ತಿಗೆ ಹಣಕಾಸು ತ:ಖ್ತೆಗಳಲ್ಲಿ ಸೂಕ್ತ ಅವಕಾಶ ಕಲ್ಪಿಸಲಾಗಿದೆ.
2	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಸಮಯದಲ್ಲಿಚಿನ್ನಾಭರಣ ಸಾಲಕ್ಕೆ ಅಡವಿಟ್ಟಿರುವ ಚಿನ್ನಾಭರಣಗಳನ್ನು ಅವಶ್ಯವಿದ್ದಲ್ಲಿ ಪ್ರತ್ಯೇಕವಾಗಿ ಪರಿಶೀಲಿಸಿ ಬೇರೊಬ್ಬ ಬಂಗಾರ ಪರೀಕ್ಷಕರಿಂದ ಪರಿಶೀಲನೆ ಮಾಡಿಸಿಕೊಂಡು ಅವುಗಳ ಸತ್ಯಾಸತ್ಯತೆ ಬಗ್ಗೆ ಪ್ರತ್ಯೇಕ ವರದಿ ಪಡೆಯಲಾಗಿದೆಯೇ?	ಸಂಘ ಚಿನ್ನಭರಣ ಸಾಲ ವಿತರಿಸಿರುವುದಿಲ್ಲ
3	ಚಿನ್ನಾಭರಣ ಸಾಲಕ್ಕಾಗಿ ಅಡವಿಟ್ಟಿರುವಚಿನ್ನಾಭರಣ ಮೌಲ್ಯದ ಮೇಲೆ ವಿಮೆ ಮಾಡಲಾಗಿದೆಯೇ?	ಅನ್ವಯವಾಗುವುದಿಲ್ಲ
4	ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ನೀಡಿರುವ ಅಡಮಾನ ಸಾಲಕ್ಕೆ ಅಡವಿಟ್ಟಿರುವಸ್ಥಿರಾಸ್ತಿಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ಮಾನ್ಯತೆ ಪಡೆದ ಮೌಲ್ಯಮಾಪಕರಿಂದ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ	ಹೌದು ಮಾಡಿಸಲಾಗಿದೆ.

	ಮಾಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲಾಗಿದೆಯೇ?	
5	ಸಹಕಾರಿಯು ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ನಿಯಂತ್ರಣಕಾಯ್ದೆ 1949 ರ ಕಲಂ 22 ರಂತೆ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ಲೈಸೆನ್ಸ್ ಪಡೆಯದೇ ಸದಸ್ಯರಿಂದಅವರ ಹೆಸರಿನಲ್ಲಿರುವಚೆಕ್,ಡಿ.ಡಿ, ಬಿಲ್ಸ್ ಮುಂತಾದವುಗಳನ್ನು ಸ್ವೀಕರಿಸಿ ತಾವು ಹೊಂದಿರುವ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಮುಖಾಂತರ ಅವುಗಳನ್ನು ನಗದೀಕರಿಸಿ ಸದಸ್ಯರಿಗೆ ನಗದೀಕರಣ ಒದಗಿಸಿ ಕೊಟ್ಟಿದೆಯೇ ಎಂಬ ಪ್ರಕರಣಗಳನ್ನು ಕೂಲಂಕಷವಾಗಿ ಪರಿಶೀಲಿಸಿ ವರದಿ ವರ್ಷದಲ್ಲಿಜರುಗಿರುವಇಂತಹ ವ್ಯವಹಾರಗಳ ಸಂಪೂರ್ಣ ವಿವರವಾದ ಪಟ್ಟಿಯನ್ನು ದೃಢೀಕರಿಸಿ ವರದಿಗೆ ಲಗತ್ತಿಸುವುದು.	ಚೆಕ್ ಡಿಸ್ಕೌಂಟಿಂಗ್ ವ್ಯವಸ್ಥೆ ಸಂಘದಲ್ಲಿ ಇರುವುದಿಲ್ಲ.
6	ಇಂತಹ ಪ್ರಕರಣಗಳು(ಕ್ರ.ಸಂ–5ರಂತೆ) ಇದ್ದಲ್ಲಿ ಸದರಿಅನಧಿಕೃತ ವ್ಯವಹಾರವನ್ನು ಗುರ್ತಿಸಿ ಪ್ರತ್ಯೇಕವಾಗಿ ಇಂಡೀಕರಿಸಿ,ಸಂಬಂಧಿತ ಶೀರ್ಷಿಕೆಯಿಂದ ಕಡಿತಗೊಳಿಸಿ ಜಮಾಖರ್ಚುತಃಖ್ತೆ ಹಾಗೂ ಆಸ್ತಿ ಜವಾಬ್ದಾರಿತಃಖ್ತೆಯಎರಡೂ ಬದಿಯಆಕ್ಷೇಪಣೆಯಲ್ಲಿ ಕಾಣಿಸಿ ವಿಮರ್ಶಿಸುವುದು.	ಅಂತಹಾ ಪ್ರಕರಣಗಳಿರುವುದಿಲ್ಲ
7	ಸಂಯುಕ್ತ ಸಹಕಾರಿಯ ಸುತ್ತೋಲೆ ದಿನಾಂಕ 01.01.2021ರಂತೆ ಠೇವಣಿಯ ಶೀಕಡಾ 10ಕ್ಕಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿನ ಮೊತ್ತವನ್ನು ಸಹಕಾರಿಯ ಆಸ್ತಿಗಳಲ್ಲಿ ಹೂಡಿಕೆ ಮಾಡಿದ್ದಲ್ಲಿ ಹಾಗೂ ಪತ್ತೇತರ ಚಟುವಟಿಕೆಗಳಿಗೆ ಬಳಸಿದ್ದಲ್ಲಿ ವಿವರ.	ಅಂತಹಾ ಪ್ರಕರಣಗಳಿರುವುದಿಲ್ಲ

19) ಠೇವಣಿಗಳಲ್ಲಿ ಆಗಿರುವ ಹೆಚ್ಚಳ/ಕಡಿಮೆಯ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಶೆ :

1. ಕರ್ನಾಟಕ ಸೌಹಾರ್ದ ಸಹಕಾರಿಅಧಿನಿಯಮ, 1997ರಕಲಂ 22 ಉಲ್ಲಂಘಿಸಿ ಸದಸ್ಯರಲ್ಲದವರಿಂದಠೇವಣಿ ಸ್ವೀಕರಿಸಲಾಗಿದೆಯೇ? ಎಷ್ಟು ವ್ಯಕ್ತಿಗಳಿಂದ ಒಟ್ಟು ಎಷ್ಟು ಮೊತ್ತದಠೇವು ಪಡೆಯಲಾಗಿದೆಯೇ? ಕಲಂ 61 ನಿಯಮ 26ರನ್ವಯ	ಕ್ರ.ಸಂ / ಠೇವಣಿ / ಸಂಖ್ಯೆ / ಮೊತ್ತ: 1 / ಸದಸ್ಯರಿಂದ / – / – 2 / ಸದಸ್ಯರಲ್ಲದವರಿಂದ / – / – * / ಒಟ್ಟುರೂ. / – / – ವಿಮರ್ಶೆ: **ಸದಸ್ಯರಲ್ಲದವರಿಂದ ಠೇವಣಿ ಸ್ವೀಕಾರ ಮಾಡಿರುವುದಿಲ್ಲ**
2. ಠೇವಿನ ಮೇಲೆ ಪಾವತಿಸುತ್ತಿರುವ ಬಡ್ಡಿ ದರಗಳು ನಿರ್ಧರಿಸಿರುವ ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿ ಸಭೆ ದಿನಾಂಕ ಹಾಗೂ ಠರಾವುಕ್ರಮಾಂಕ ನಮೂದಿಸಿ ವಿಮರ್ಶಿಸುವುದು.	ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿ ಸಭೆಯ ಠರಾವಿನ ಪ್ರಕಾರ ವಿವಿಧ ಠೇವಣಿಗಳ ಮೇಲೆ ಅವಧಿಗನುಗುಣವಾಗಿ ಬಡ್ಡಿ ದರ ನಿರ್ಧರಿಸಿ ಆ ಪ್ರಕಾರ ಪಾವತಿಸಲಾಗಿರುತ್ತದೆ.
3. ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿಕ್ಯಾಶ್ ಸರ್ಟಿಫಿಕೇಟ್ ಹಾಗೂ ದ್ವಿಗುಣ ಠೇವುಗಳ ಮೇಲೆ ಪಾವತಿಸಿರುವ ಬಡ್ಡಿಯನ್ನು ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಠೇವುಖಾತೆಗೆಜಮೆ ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳಲಾಗಿರುವ ಬಗ್ಗೆ ವರದಿಯಲ್ಲಿ ವಿಮರ್ಶಿಸುವುದು.	ಕೆಲವಾರು ಪ್ರಕರಣಗಳಲ್ಲಿ ಬಡ್ಡಿ ಮೊತ್ತವನ್ನು ಅವಧಿ ಮುಗಿದ ನಂತರ ಅಸಲಿಗೆ ವರ್ಗಾಯಿಸಲಾಗಿದ್ದು, ನಿಯಮಾನುಸಾರ ಇರುತ್ತದೆ.
4. ಠೇವಣಿದಾರರಿಗೆ ಪಾಸ್ ಪುಸ್ತಕ/ಸರ್ಟಿಫಿಕೇಟ್ ನೀಡಲಾಗಿದೆಯೇ?	ಹೌದು ಎಲ್ಲಾ ಠೇವಣಿದಾರರಿಗೆ ಪಾಸ್ ಪುಸ್ತಕ/ಠೇವಣಿ ಧೃಢೀಕರಣ ವಿತರಿಸಲಾಗಿದೆ.
5. ಪಿಗ್ಮಿಏಜೆಂಟರ ಸಂಖ್ಯೆ ಮತ್ತು ನಿಗದಿಪಡಿಸಿದ ಕಮಿಷನ್ ಬಗ್ಗೆ ವರದಿಯಲ್ಲಿ ವಿವರಿಸುವುದು.	ಪಿಗ್ಮಿ ಠೇವಣಿ ಸ್ವೀಕರಿಸಿರುವುದಿಲ್ಲ
6. ಪಿಗ್ಮಿಕಮಿಷನ್ ಹಾಗೂ ಇತರೆ ವೆಚ್ಚಗಳ ಪಾವತಿಸುವಾಗಆದಾಯತೆರಿಗೆ ನಿಯಮಗಳಂತೆ ಕ್ರಮಇಡಲಾಗಿದೆಯೇ?	ಅನ್ವಯವಾಗುವುದಿಲ್ಲ.
7. ಸಂಯುಕ್ತ ಸಹಕಾರಿಯ ಸುತ್ತೋಲೆಯಂತೆ ದ್ರವ್ಯಾಸ್ತಿ ನಿರ್ವಾಹಣೆಕಾಯ್ದುಕೊಂಡುರಿಜಿಸ್ಟರ್ ಬರೆದಿಡಲಾಗಿದೆಯೇ? ದ್ರವ್ಯಾಸ್ತಿ ಲೆಕ್ಕಾಚಾರ ಮಾಡುವಾಗ ಕಲಂ 18ಕ್ಕೆ	ದ್ರವ್ಯಾಸ್ತಿ ನಿರ್ವಾಹಣೆ ಕಾಯ್ದುಕೊಂಡು ರಿಜಿಸ್ಟರ್ ನಿರ್ವಹಣೆ ಆಗಿರುವುದಿಲ್ಲ, ಈ ಬಗ್ಗೆ ಕ್ರಮ ಅಗತ್ಯ.

<table>
<tr><td>ವಿರುದ್ಧವಾದ ಹೂಡಿಕೆಗಳನ್ನು ಪರಿಗಣಿಸಬಾರದು</td><td></td></tr>
<tr><td>8. ಪ್ರತಿಯೊಂದುಠೇವು ಮತ್ತು ಬಡ್ಡಿಖಾತೆಯ ವರ್ಷಾಂತ್ಯದ ಬಾಕಿ ತೋರಿಸುವ ಶೆಡ್ಯೂಲ್‌ರಿಜಿಸ್ಟರನ್ನು ಸಂಘದಲ್ಲಿಇಟ್ಟಿರುವ ಬಗ್ಗೆ ಹಾಗೂ ಅದನ್ನು ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ಪರಿಶೀಲಿಸಿ ವರದಿಯಲ್ಲಿ ವಿವರಿಸುವುದು. ಕುಳುವಾರು ಪಟ್ಟಿಯ ಮೊತ್ತಅಢಾವೆ ಮೊತ್ತಕ್ಕೆ ತಾಳೆ ಇರುವುದರ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಶಿಸುವುದು.</td><td>ಸಂಘದಲ್ಲಿ ಠೇವಣಿಗಳ ಬಗ್ಗೆ ವಯಕ್ತಿಕ ವಹಿ ನಿರ್ವಹಿಸಲಾಗಿದ್ದು, ಅದರ ಪ್ರಕಾರ ಸಾಲಿನ ಅಂತ್ಯಕ್ಕೆ ಠೇವಣಿ ಕುಳುವಾರು ತಯಾರಿಸಲಾಗಿರುತ್ತದೆ. ಕುಳುವಾರು ಮೊತ್ತ ಅಡಾವೆ ಪತ್ರದ ಮೊತ್ತಕ್ಕೆ ತಾಳೆ ಇದ್ದು, ಕುಳುವಾರನ್ನು ವರದಿಗೆ ಲಗತ್ತಿಸಿದೆ.</td></tr>
<tr><td>9. ವ್ಯತ್ಯಾಸವಿದ್ದಲ್ಲಿ, ಹಿಂದಿನ ಸಾಲಿನಿಂದ ಮುಂದುವರೆದ ವ್ಯತ್ಯಾಸದ ಬಗ್ಗೆ ಪರಿಶೀಲಿಸಿ ವಿವೇಚನಾಯುಕ್ತವಾಗಿ ವಿಮರ್ಶಿಸುವುದು.</td><td>ಯಾವುದೇ ಕುಳುವಾರು ವೆತ್ಯಾಸ ಇರುವುದಿಲ್ಲ</td></tr>
<tr><td>10. ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾಅವಧಿಯಲ್ಲಿಕಂಡು ಬಂದಿರುವ ವ್ಯತ್ಯಾಸದ ಮೊತ್ತ.
(ಈ ಅಂಶದಕುರಿತು ನಗದು ಪುಸ್ತಕದಲ್ಲಿಇರುವ ಹಾಗೂ ವೈಯಕ್ತಿಕ ಖಾತೆಗಳ ಪ್ರಕಾರಇರುವಎಲ್ಲ ನಮೂದುಗಳನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಿ ವ್ಯತ್ಯಾಸಇದ್ದಲ್ಲಿಮತ್ತು ಹಣದುರುಪಯೋಗವಿಂದುಕಂಡು ಬಂದಲ್ಲಿ ನಿಯಮಾನುಸಾರಕ್ರಮಇಡುವುದು.)</td><td>ಯಾವುದೇ ಕುಳುವಾರು ವೆತ್ಯಾಸ ಇರುವುದಿಲ್ಲ</td></tr>
<tr><td>11. ವರ್ಷಾಂತ್ಯದಠೇವು ಮತ್ತು ಬಡ್ಡಿಖಾತೆ ಬಾಕಿ ರಿಜಿಸ್ಟರ್‌ಅನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಿ, ಅದರ ಸಂಕ್ಷಿಪ್ತವನ್ನು ವರದಿಗೆಕಡ್ಡಾಯವಾಗಿ ಲಗತ್ತಿಸುವುದು.</td><td>
<table>
<tr><td rowspan="2">ವಿವರ</td><td colspan="2">ಹಿಂದಿನಸಾಲಿನ</td><td colspan="2">ಪ್ರಸಕ್ತಸಾಲಿನ</td></tr>
<tr><td>ಠೇವು</td><td>ಬಡ್ಡಿ</td><td>ಠೇವು</td><td>ಬಡ್ಡಿ</td></tr>
<tr><td>ಖಾತೆಗಳ ಸಂಖ್ಯೆ</td><td>–</td><td>–</td><td>–</td><td>–</td></tr>
<tr><td>ಅಢಾವೆ ಮೊತ್ತ</td><td>1205.44</td><td>13.41</td><td>1449.22</td><td>4.89</td></tr>
<tr><td>ಕುಳುವಾರು ಮೊತ್ತ</td><td>1205.44</td><td>13.41</td><td>1449.22</td><td>4.89</td></tr>
<tr><td>ಅಂತರರೂ.</td><td>–––</td><td>–</td><td>–</td><td>–</td></tr>
</table>
</td></tr>
<tr><td colspan="2">ವರ್ಷಾಂತ್ಯದ ಬಾಕಿ ಯಾದಿಯಒಂದು ಪ್ರತಿಯನ್ನು ಮುದ್ರಿತಗೊಳಿಸಿ ಪರಿಶೀಲಿಸಿ ಪುಟವಾರು ಸಂಕ್ಷಿಪ್ತವನ್ನು ದೃಢೀಕರಿಸಿ ವರದಿಗೆ ಲಗತ್ತಿಸುವುದು.</td></tr>
</table>

- ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲಿನ ಠೇವುಗಳ/ಬಡ್ಡಿಗಳ ಕಳೆದ 02 ವರ್ಷಗಳ ಅಂಕಿಗಳ ತುಲನಾತ್ಮಕ ವಿವರ ಹಾಗೂ ಠೇವಣಿಗೆ ಹೋಲಿಸಲಾಗಿ ಪಾವತಿಸಿರುವ ಬಡ್ಡಿಯ ಪ್ರತಿಶತ ಪ್ರಮಾಣದ ವಿವರ:

ಕ್ರ ಸಂ	ವಿವರ	2023-24 ಕ್ಕೆ	2024-25 ಕ್ಕೆ
1	ಒಟ್ಟು ಠೇವಣಿ	1205.44	1449.22
2	ಒಟ್ಟು ಬಡ್ಡಿ ಪಾವತಿ	101.87	111.78
3	ಪ್ರತಿಶತ ಪ್ರಮಾಣ	8.45	7.70

ಮೇಲಿನ ಅಂಕಿ ಅಂಶಗಳ ಪ್ರಕಾರ ಪ್ರತಿ ಶತ ಬಡ್ಡಿ ಪ್ರಮಾಣ 2024-25 ನೇ ಸಾಲನಲ್ಲಿ ಸ್ವಲ್ಪ ಕಡಿಮೆ ಆಗಿರುವುದು ಕಂಡು ಬಂದಿರುತ್ತದೆ.

20) **ಠೇವಣಾತಿಗಳಲ್ಲಿ ಗಮನಿಸಲಾದ ನ್ಯೂನತೆಗಳು:–** [ಠೇವಣಿ ಸಂಗ್ರಹಣೆಯಲ್ಲಿ ಗಮನಿಸಲಾದ ನ್ಯೂನತೆಗಳಿದ್ದಲ್ಲಿ ವಿವರಗಳೊಂದಿಗೆ ನಮೂದಿಸಿ ವಿಮರ್ಶಿಸುವುದು]	(ಪೂರ್ಣ ವಿವರಣಾತ್ಮಕ ವಿಮರ್ಶೆ ನೀಡಿರಿ) 1.ಸಂಘ ಸ್ವೀಕಾರ ಮಾಡುತ್ತಿರುವ ವಿವಿಧ ಠೇವಣಿಗಳ ಸಂಬಂಧ ಪ್ರತ್ಯೇಕ ಒಳ ನಿಯಮಗಳನ್ನು ರಚಿಸಿಕೊಂಡಿರುವುದಿಲ್ಲ. 2.ಎಲ್ಲಾ ಸದಸ್ಯರು/ಠೇವಣಿದಾರರಿಂದ **ಕೆವೈಸಿ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು** ಪಡೆದಿರುವುದಿಲ್ಲ 3.ದ್ರವ್ಯಾಸ್ತಿ ರಿಜಿಸ್ಟರ್ ನಿರ್ವಹಿಸಿ ಅದರ ಪ್ರಕಾರ ಠೇವಣಿ ಸ್ವೀಕಾರ ಆಗಿರುವುದಿಲ್ಲ. 4.ಸಂಘವು ತನ್ನ ಸಾಲದ ಅವಶ್ಯಕಥೆಗಳಿಗನುಗುಣವಾಗಿ ಠೇವಣಿಗಳನ್ನು ಸ್ವೀಕರಿಸುವತ್ತ ಕ್ರಮವಿಡುವುದು, ಅತ್ಯಂತ ಹೆಚ್ಚಿನ ಠೇವಣಿ ಸ್ವೀಕರಿಸಿ ಸದರೀ ಮೊತ್ತ ಸದಸ್ಯರಿಗೆ ಸಾಲ ವಿತರಣೆಯ ಮೂಲಕ ಹೊರಹೋಗದಿದ್ದಲ್ಲಿ ಸದರೀ ಠೇವಣಿ ಬಂಡವಾಳ ಸಂಘಕ್ಕೆ ಹೊರೆಯಾಗುವ ಸಂಭವವಿರುತ್ತದೆ. ಆದ್ದರಿಂದ ಅವಶ್ಯಕಥೆಗೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿ ಠೇವಣಿ ಸ್ವೀಕರಿಸಲು ಸೂಚಿಸಿದೆ. 5.ಠೇವಣಿ ಬಡ್ಡಿ ಮೇಲೆ ಟಿ.ಡಿ.ಎಸ್. ಕಟಾವಣೆ ಮಾಡಿ ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ ಇಲಾಖೆಗೆ ಪಾವತಿಸುವ ಕ್ರಮವಾಗಿರುವುದಿಲ್ಲ. 6.ಎಲ್ಲಾ ಠೇವಣಿದಾರರಿಗೆ ಪಾಸ್ ಪುಸ್ತಕ/ಠೇವಣಿ ಸರ್ಟಿಫಿಕೇಟ್ ಕೂಡಲೇ ವಿತರಿಸಲು ಕ್ರಮ ಅಗತ್ಯ.

21) **ಇತರೆ ಜವಾಬ್ದಾರಿಗಳು :**
{ಇತರೆಜವಾಬ್ದಾರಿ ಶೀರ್ಷಿಕೆಯಡಿ ಬರುವವಎಲ್ಲಾ ಬಾಬ್ತುಗಳ ಕುರಿತು ವಿವರಗಳನ್ನು ಪೂರ್ಣವಾಗಿ ವಿಮರ್ಶಿಸುವುದು]

ಕ್ರ.ಸಂ	ವಿವರ	ಮೊತ್ತ
1	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಶುಲ್ಕ (ಸನ್ನದು)	80500.00
2	ಠೇವಣಿ ಮೇಲೆ ಪಾವತಿಸಬೇಕಾದ ಬಡ್ಡಿ	489208.00
		569708.00

1.**ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾಶುಲ್ಕ**: ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಶುಲ್ಕ ರೂ. 80500.00 ಗಳಿಗೆ ಅವಕಾಶ ಕಲ್ಪಿಸಲಾಗಿದ್ದು, ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಪ್ರಾಧಿಕಾರಕ್ಕೆ ಕೂಡಲೇ ಪಾವತಿಸಲು ಕ್ರಮ ಅಗತ್ಯ.

2.**ಠೇವಣಿಗಳ ಮೇಲೆ ಬಡ್ಡಿ ಅವಕಾಶ:** ಸಂಘ ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲಿನ ಅಂತ್ಯಕ್ಕೆ ವಿವಿಧ ಠೇವಣಿಗಳ ಮೇಲೆ ಪಾವತಿಸಬೇಕಾದ ಬಡ್ಡಿ ಮೊತ್ತ ರೂ.489208.00 ಗಳಿಗೆ ಅವಕಾಶ ಕಲ್ಪಿಸಲಾಗಿದ್ದು, ಸದರೀ ಅವಕಾಶ ಮೊತ್ತಕ್ಕೆ ಕುಳುವಾರು ತಯಾರಿಸಿ ಹಾಜರುಪಡಿಸಿರುವುದಿಲ್ಲ.

1. ಇತರೆಕೊಡತಕ್ಕ ಬಾಬ್ತುಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ಹಿಂದಿನ ಅಂತರಇದ್ದಲ್ಲಿ, ಅದನ್ನು ಸರಿ ಪಡಿಸಿಕೊಂಡು ಸಲ್ಲಿಸುವಂತೆಸಹಕಾರಿಯ ಮುಖ್ಯಕಾರ್ಯನಿರ್ವಾಹಕರಿಗೆ ತಿಳಿಸಲಾಗಿದೆಯೇ?	ಹೌದು ತಿಳಿಸಲಾಗಿದೆ.
2. ಪ್ರಸಕ್ತ ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ಬಂದಿರುವಅಂತರವನ್ನು ಸಂಘದ ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲಿನ ಲೆಕ್ಕಪುಸ್ತಕ ದಾಖಲಾತಿಗಳನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಿ ಕಡ್ಡಾಯವಾಗಿ ಸರಿಪಡಿಸಲಾಗಿದೆಯೇ?	ಹೌದು ಸರಿಪಡಿಸಿದೆ.
3. ಅನಾಮಧೇಯ ಕೊಡತಕ್ಕದವುಗಳು ಇದ್ದಲ್ಲಿಅಥವಾಜವಾಬ್ದಾರಿತಃಖ್ತೆಗಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿಗೆಕೊಡತಕ್ಕ ಬಾಬ್ತುಗಳು ಇದ್ದಲ್ಲಿ ಅವುಗಳನ್ನು ನಿಯಮಾನುಸಾರ ಪರಿಶೀಲಿಸಿ ಆಡಿಟ್ಆಕ್ಷೇಪಣೆ ವಸೂಲಾತಿಗಿರಿಸುವುದು. ಇವೆಯೇ?	ಶೀರ್ಷಿಕೆ ----- ಮೊತ್ತ ----- ಅಂತಹಾ ಪ್ರಕರಣಗಳಿರುವುದಿಲ್ಲ
4. ಕೇವಲ ಪುಸ್ತಕ ಹೊಂದಾಣಿಕೆ ಮೂಲಕ ದಾಯಿತ್ವಗಳನ್ನು ಸೃಷ್ಟಿಸಿರುವ ಪ್ರಕರಣಗಳು ಇವೆಯೇ? ಇದ್ದಲ್ಲಿ ವಿಮರ್ಶಿಸಿ ಆಡಿಟ್ಆಕ್ಷೇಪಣೆ/ವಸೂಲಾತಿಗಿರಿಸುವುದು.	ಶೀರ್ಷಿಕೆ ----- ಮೊತ್ತ ----- ಅಂತಹಾ ಪ್ರಕರಣಗಳಿರುವುದಿಲ್ಲ

5. ಎರಡು ವರ್ಷಕ್ಕೂ ಮೇಲ್ಪಟ್ಟುಇತ್ಯರ್ಥವಾಗದೇ ಮುಂದುವರಿದ ದಾಯಿತ್ವಗಳ ವಿವರ.		ಕ್ರ.ಸಂ.	ವಿವರ	ಯಾವ ವರ್ಷದಿಂದ ಪರಿಗಣಿಸಲಾಗಿರುತ್ತದೆ	ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿ ತೆಗೆದುಕೊಂಡಕ್ರಮ
		*	*	ಅಂತಹಾ ಪ್ರಕರಣಗಳಿರುವುದಿಲ್ಲ	*****
		–	–	–	–

22) ಡಿವಿಡೆಂಡ್ ವಿತರಣೆಕುರಿತು :

1. ವರದಿ ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ಲಾಭ ವಿಂಗಡಣೆಯಿಂದ ಎಷ್ಟು ಲಾಭಾಂಶ ಘೋಷಿಸಲಾಗಿದೆ.	ಪ್ರತಿಶತ 15% ಮತ್ತು ಮೊತ್ತ 709595.00
2. ವರದಿ ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ಪಾವತಿಯಾದ ಲಾಭಾಂಶ ಎಷ್ಟು? ಪಾವತಿಯಾಗದೇ ಉಳಿದ ಲಾಭಾಂಶ ಮೊತ್ತ?	ಪಾವತಿಯಾದ ಮೊತ್ತರೂ. 709595.00 ಪಾವತಿಯಾಗದೇ ಉಳಿದ ಮೊತ್ತರೂ. ಇರುವುದಿಲ್ಲ
3. ಲಾಭಾಂಶವನ್ನು ಘೋಷಿಸಿ ವಾಸ್ತವವಾಗಿ ವಿತರಿಸದೇ ಬೇರೆಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ ಸಂಘ ಪಡೆದುಕೊಂಡಿದ್ದಲ್ಲಿ ಈ ಬಗ್ಗೆ ವಿವರ ನೀಡಿಆಕ್ಷೇಪಿಸುವುದು.	ಅಂತಹಾ ಪ್ರಕರಣಗಳಿರುವುದಿಲ್ಲ
4. ವರ್ಷಾಂತ್ಯದ ವಿತರಣೆಯಾಗದ ಲಾಭಾಂಶದ ವರ್ಷಾವಾರುಯಾದಿ ತೆಗೆದು ಮೂರು ವರ್ಷ ಮೀರಿದ ಲಾಭಾಂಶದಕುರಿತುಉಪನಿಯಮದಂತೆಕ್ರಮ ಕೈಗೊಳ್ಳಲಾಗಿದೆಯೇ?.	ದಿನಾಂಕ 31/03/2025ಕ್ಕೆ ಯಾವುದೇ ಡಿವಿಡೆಂಡ್ ಪಾವತಿಯಾಗಲು ಬಾಕಿ ಇರುವುದಿಲ್ಲ
5. ಸಹಕಾರಿಯು ಲಾಭಗಳಿಸಿದಾಗ ಸದಸ್ಯರಿಗೆ ನೀಡುವ ಲಾಭಾಂಶವುಶೇಕಡಾ 25ನ್ನು ಮೀರಿದೆಯೇ?	ಇಲ್ಲ, ಮಿತಿಯೊಳಗಿರುತ್ತದೆ.
23) ಕೂಡಿಬಿದ್ದ ಲಾಭ : ವರ್ಷಾಂತ್ಯದ ಹಿಂದಿನ ವರ್ಷಗಳ ಕೂಡಿಬಿದ್ದ ಲಾಭದ ವಿವರ:	ವರ್ಷ ---- ಮತ್ತು ಮೊತ್ತರೂ. ---- 2023-24ನೇ ಸಾಲು : ರೂ.2541416.00
ಕಾಯ್ದೆ ಮತ್ತು ನಿಯಮಗಳಿಗೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿ ಹಂಚಿಕೆಯಾಗದಕೂಡಿಬಿದ್ದ ಲಾಭವನ್ನು ಆಪದ್ಧನಕ್ಕೆ ವರ್ಗಾಯಿಸಿದ ವಿವರ.	ಮೊತ್ತರೂ. ಲಾಭ : 2541416.00 ಶೇಕಡಾ 25% ರಷ್ಟನ್ನು ಅಂದರೆ.635354.00 ;- ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ರೂ.635354.00ಗಳನ್ನು ಆಪದ್ದನ ನಿಧಿಗೆ ವರ್ಗಾಯಿಸಲಾಗಿದೆ.

24) ನಗದು ಶಿಲ್ಕು ಪರಿಶೀಲನೆ:

1. ಸಾಲಾಖೈರಿಗೆಸಹಕಾರಿಯಲ್ಲಿನ ನಗದು ಶಿಲ್ಕು	ರೂ.44344.50
2. ನಗದು ದಿನವಹಿ, ಡಿನಾಮಿನೇಷನ್ ಪುಸ್ತಕ ಹಾಗೂ ನಗದು ಪುಸ್ತಕ ಇವುಗಳನ್ನು ಪೂರ್ಣ ಬರೆದು ದೃಢೀಕರಿಸಿ ಇಟ್ಟಿರುವರೇ ? ವಿವರ	1. ನಗದು ಪುಸ್ತಕ ನಿರ್ವಹಿಸಿದವರ ಹೆಸರು ಮತ್ತು ಹುದ್ದೆ. ಶ್ರೀಮತಿ ಸುಧಾ ರಾಣಿ ಸಿ ಆರ್ ಸಿಇಓ 2. ನಗದುಅಭಿರಕ್ಷೆ ಹೊಂದಿದವರ ಹೆಸರು ಮತ್ತು ಹುದ್ದೆ. ಶ್ರೀಮತಿ

<table>
<tr><td></td><td>ಸುಧಾ ರಾಣಿ ಸಿ ಆರ್ ಸಿಇಓ</td></tr>
<tr><td>3. ನಗದು ಪುಸ್ತಕವನ್ನುತಹಲ್‌ವರೆವಿಗೂ ಬರೆದು ಪ್ರತಿ ದಿನದಅಂತ್ಯಕ್ಕೆ ಸಂಘದ ಸೀಲುಹಾಕಿ ದೃಢೀಕರಿಸಿರುತ್ತಾರೆಯೇ?ನಗದು ಪುಸ್ತಕ ಅಪೂರ್ಣವಿದ್ದಲ್ಲಿಕಡ್ಡಾಯವಾಗಿ ಬರೆಸಿ ಪರಿಶೀಲಿಸುವುದು.
ಇಲ್ಲವಾದಲ್ಲಿಮುಖ್ಯಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಣಾಧಿಕಾರಿ ಬಳಿ ಇರುವ ಭೌತಿಕ ನಗದು ಶಿಲ್ಕನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಿ ನಗದು ಪುಸ್ತಕ ಬರೆದಿರುವಕೊನೆಯ ದಿನಾಂಕದಂದು ಸದರಿ ನಗದು ಶಿಲ್ಕಿನ ಮೊತ್ತವನ್ನು ನಮೂದಿಸಿ ಷರಾದಾಖಲಿಸುವುದು.</td><td>ವಿಮರ್ಶೆ: ಹೌದು ಆಯಾ ದಿನದ ನಗದು ಪುಸ್ತಕವನ್ನು ಆಯಾ ದಿನವೇ ಬರೆದು ಪ್ರತಿ ದಿನ ಸಹಿ ಮಾಡಿ ಧೃಢೀಕರಿಸಲಾಗಿದೆ.
ಸಾಲು ಅಂತ್ಯಕ್ಕೆ ರೂ.44344.50 ನಗದು ಶಿಲ್ಕು ಇದ್ದು ಸದರೀ ಮೊತ್ತವನ್ನು ಸಾಲಾಂತ್ಯಕ್ಕೆ ಸಂಘದ ಅಧ್ಯಕ್ಷರು ಅಥವಾ ಕಾರ್ಯಕಾರಿ ಮಂಡಳಿ ಸದಸ್ಯರು ಝುಡ್ತಿ ಮಾಡಿ ಧೃಢೀಕರಿಸಬೇಕಿದ್ದು, ಈ ಬಗ್ಗೆ ಕ್ರಮವಾಗಿಲ್ಲ. ಕೂಡಲೇ ಕ್ರಮವಿಡುವುದು.</td></tr>
<tr><td>4. ನಗದು ಪುಸ್ತಕವನ್ನು ಅಳಿಸಲಾಗದ ಶಾಯಿಯಲ್ಲಿಆರಂಭ ಮತ್ತುಕೊನೆಯ ಶಿಲ್ಕನ್ನು ಅಂತಿಮಗೊಳಿಸಿ ಅಂಕಿ ಮತ್ತು ಅಕ್ಷರಗಳಲ್ಲಿ ಬರೆಯಲಾಗಿದೆಯೇ? ಮತ್ತುಆಖ್ಯೆರು ಶಿಲ್ಕು ಯಾರ ಸ್ವಾಧೀನದಲ್ಲಿದೆ? ಪ್ರತಿ ದಿನದ ನಗದು ಪುಸ್ತಕಕ್ಕೆ ಸಂಬಂಧಪಟ್ಟವರು ಸಹಿ ಮಾಡಿರುತ್ತಾರೆಯೇ? ಎಂದು ಪರಿಶೀಲಿಸಿ ದೃಢೀಕರಿಸಲಾಗಿದೆಯೇ ?
(ಇಲ್ಲವಾದಲ್ಲಿಕಡ್ಡಾಯವಾಗಿ ಪ್ರತಿ ದಿನದ ನಗದು ಪುಸ್ತಕ್ಕೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದವರ ಸಹಿ ಮಾಡಿಸಿ ಪರಿಶೀಲಿಸುವುದು)</td><td>ಕ್ರಮ ವಿಡಲಾಗಿದೆ. ಆಖ್ಯೆರು ನಗದು ಶಿಲ್ಕು ಸಂಘದ ಮಖ್ಯ ಕಾರ್ಯ ನಿರ್ವಹಣಾಧಿಕಾರಿಯಾದ ಶ್ರೀಮತಿ ಸುಧಾರಾಣಿ ಸಿ ಆರ್ ಇವರ ಸುಪರ್ಧಿಯಲ್ಲಿರುತ್ತದೆ.</td></tr>
<tr><td>5. ಸಹಕಾರಿಯ ನಗದು ಕೈ ಶಿಲ್ಕಿನ ಮಿತಿ ನಿಗದಿಪಡಿಸಿದ ವಿವರ, ಬೈಲಾ ಸಂಖ್ಯೆ: ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿಯ ಠರಾವು ಸಂಖ್ಯೆ ಮತ್ತು ದಿನಾಂಕ ನಿಗದಿ ಪಡಿಸಿದ ಮೊತ್ತರೂ.</td><td>ಸಂಘದ ಉಪನಿಯಮದ ಪ್ರಕಾರ/ ದಿನಾಂಕ 31/12/2023ರ ಆಢಳಿತ ಮಂಡಳಿ ಸದಸ್ಯರ ಸಭೆಯಲ್ಲಿ ನಗದು ಶಿಲ್ಕಿನ ಗರಿಷ್ಟ ಮಿತಿಯನ್ನು <u>ರೂ.50000</u>/-ಗಳಿಗೆ ನಿಗಧಿಪಡಿಸಿದಿದ್ದು, ನಗದು ಶಿಲ್ಕು ಸದರೀ ಮಿತಿಯಲ್ಲಿರುತ್ತದೆ. ಕೈಯಲ್ಲಿನ ನಗದು ಹಾಗೂ ಸಾಗಾಣಿಕೆಯಲ್ಲಿನ ನಗದು ಶಿಲ್ಕಿಗೆ ವಿಮಾ ಸೌಲಭ್ಯ ಕಲ್ಪಿಸಿರುವುದಿಲ್ಲ. ಕ್ರಮ ಅಗತ್ಯ.</td></tr>
<tr><td>6. ಸಂಯುಕ್ತ ಸಹಕಾರಿಯ ಸುತ್ತೋಲೆ ದಿನಾಂಕ 01.01.2021ರಂತೆ ಸಹಕಾರಿಯ ಕ್ರೂಢೀಕೃತ ನಗದು ಮಿತಿಯುದುಡಿಯುವ ಬಂಡವಾಳ ಶೇಕಡಾ 3ನ್ನು ಮೀರದ ಬಗ್ಗೆ ಪರಿಶೀಲನೆ ಮತ್ತು ವಿಮರ್ಶೆ.</td><td>ಕಾಯಿದೆ/ಉಪನಿಯಮದಲ್ಲಿ,ನಿಗಧಿಪಡಿಸಿರುವ ನಿಯಮಾನುಸಾರ ನಗದು ಶಿಲ್ಕು ಮಿತಿಯಲ್ಲಿರುತ್ತದೆ.</td></tr>
<tr><td>7. ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾಅವಧಿಯಲ್ಲಿ ನಗದು ಪರಿಶೀಲನೆ ಮಾಡಿರುವ ವಿವರಗಳು.
ಒಂದು ವೇಳೆ ಅಧ್ಯಕ್ಷರು ಮತ್ತು ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿಯವರಿಂದ ಪರಿಶೀಲನೆ ಮಾಡದಿದ್ದಲ್ಲಿ ಈ ಕುರಿತುಆಕ್ಷೇಪ ವ್ಯಕ್ತಪಡಿಸಿ ವರದಿಯಲ್ಲಿಜವಾಬ್ದಾರಿ ನಿಗದಿಪಡಿಸುವುದು.</td><td>
<table>
<tr><th>ಕ್ರ. ಸಂ</th><th>ಪರಿಶೀಲಿಸಿದವರ ಹೆಸರು ಮತ್ತು ಹುದ್ದೆ</th><th>ಪರಿಶೀಲನೆ ಮಾಡಿದ ದಿನಾಂಕ</th><th>ಪರಿಶೀಲಿಸಿದ ಮೊತ್ತ</th></tr>
<tr><td>1</td><td>ಅಧ್ಯಕ್ಷರುಮತ್ತುಆ. ಮಂ. ಯವರಿಂದ</td><td>–</td><td>–</td></tr>
<tr><td>2</td><td>ಬ್ಯಾಂಕ್ ನಿರೀಕ್ಷಕರಿಂದ</td><td>–</td><td>–</td></tr>
<tr><td>3</td><td>ಆಂತರಿಕ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರಿಂದ</td><td>–</td><td>–</td></tr>
</table>
</td></tr>
</table>

4	ಸನ್ನದು/ಸಹಕಾರ ಇಲಾಖೆಯಿಂದ/ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರು	26–05–2025	35209.00
*	ವಿಮರ್ಶೆ	ದಿನಾಂಕ 26/05/2025 ರಂದು ಸಂಘದ ಕಛೇರಿಯಲ್ಲಿ ನಗದು ಶಿಲ್ಕು ಖುದ್ದಾಗಿ ಪರಿಶೀಲಿಸಲಾಗಿ ಸಂಘದ ಸಿಇಓ ರವರಾದ ಶ್ರೀಮತಿ ಸುಧಾರಾಣಿ ಸಿ ಆರ್ ರವರು ಹಾಜರುಪಡಿಸಿದ ನಗದುಶಿಲ್ಕು ರೂ.35209/–ಅಂದಿನ ನಗದು ಪುಸ್ತಕದ ಪ್ರಕಾರ ತಾಳೆ ಇರುತ್ತದೆ.	

8. ನಗದು ಭದ್ರತೆಗೆ ಭದ್ರತಾಕೊಠಡಿ/ ಕ್ಯಾಶ್‌ಚೆಸ್ಟ್‌ಇದೆಯೇ?	ಇರುವುದಿಲ್ಲ
9. ಸಿ.ಸಿ.ಟಿ.ವಿ.ಕ್ಯಾಮೆರಾ ಅಳವಡಿಸಲಾಗಿದೆಯೇ?	ಸಿಸಿ ಕ್ಯಾಮರಾ ಅಳವಡಿಸಿದೆ.
10. ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ನಗದು ಶಿಲ್ಕು ಪರಿಶೀಲನೆ ವಿವರಗಳು	

ಪರಿಶೀಲನೆಯ ಕಛೇರಿ	ಹಾಜರುಪಡಿಸಿದ ಸಿಬ್ಬಂದಿ ಹೆಸರು/ಹುದ್ದೆ	ಪರಿಶೀಲನೆಯ ದಿನಾಂಕ	ನಗದು ಪುಸ್ತಕದಂತೆ ಇರುವ ಮೊತ್ತ	ಭೌತಿಕವಾಗಿ ಪರಿಶೀಲಿಸಿದ ಮೊತ್ತ
ಮುಖ್ಯಕಚೇರಿ	ಸುಧಾರಾಣಿ ಸಿ ಆರ್ ಸಿಇಓ	26/05/2025	35209.00	35209.00
ಶಾಖೆಗಳು	ಇರುವುದಿಲ್ಲ	---	----	----

11. ಪರಿಶೀಲನೆಯಲ್ಲಿಕೊರತೆಕಂಡು ಬಂದಲ್ಲಿತಕ್ಷಣ ಇಲಾಖಾ ಅಧಿಕಾರಿಗಳಿಗೆ ವರದಿ ಮಾಡುವುದು.	ವಿಮರ್ಶೆ ಪರಿಶೀಲೊಇಸಿದ ನಗದು ಶಿಲ್ಕು ಅಂದಿನ ನಗದು ಪುಸ್ತಕದ ರೀತ್ಯಾ ತಾಳೆ ಇರುತ್ತದೆ.
12. ನಗದು ಶಿಲ್ಕನ್ನು ಸೂಕ್ತ ವಿಮೆಗೆ ಒಳಪಡಿಸಲಾಗಿದೆಯೇ?	

ಕ್ರ. ಸಂ.	ವಿವರ	ಅವಧಿ ಮುಗಿಯುವ ದಿನಾಂಕ	ವಿಮೆಯ ಮೊತ್ತರೂ.
1	ಕೈ ಶಿಲ್ಕಿನ ಮೇಲೆ		
2	ಸಾಗಣೆಯಲ್ಲಿರುವ ಕೈ ಶಿಲ್ಕಿನ ಮೇಲೆ		
ವಿಮರ್ಶೆ	ಕ್ಯಯಲ್ಲಿರುವ, ನಗದು ಶಿಲ್ಕಿನ ಮಿತಿಗೆ/ಸಾಗಾಣಿಕೆಯಲ್ಲಿರುವ ನಗದು ಮೊತ್ತಕ್ಕೆ ವಿಮಾ ಸೌಲಭ್ಯ ಕಲ್ಪಿಸಿರುವುದಿಲ್ಲ, ಈ ಬಗ್ಗೆ ಆಢಳಿತ ಮಂಡಳಿ ಸದಸ್ಯರ ಗಮನ ಸೆಳೆದಿದೆ.		

25)ಬ್ಯಾಂಕ್ ಖಾತೆಗಳಲ್ಲಿನ ಶಿಲ್ಕು

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಹೆಸರು	ಖಾತೆ ವಿಧ	ಖಾತೆ ಸಂಖ್ಯೆ	ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಪ್ರಕಾರ ಉಳಿಕೆ	ಸಂಘದ ಪುಸ್ತಕದ	ಅಂತರ	ಸಮನ್ವಯ ಪಟ್ಟಿಕಡ್ಡಾಯವಾಗಿ

	ಮತ್ತು ಶಾಖೆಯ ಹೆಸರು			ಶಿಲ್ಕು	ಪ್ರಕಾರ ಉಳಿಕೆ ಶಿಲ್ಕು		ಲಗತ್ತಿಸುವುದು
1	ಬಿಡಿಸಿಸಿ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಚಾಮರಾಜಪೇಟೆ ಬೆಂಗಳೂರು	ಉಳಿತಾಯ ಖಾತೆ	119003374612	<u>11983.00</u>	11983.00	–	ತಾಳೆ ಇದೆ
2	ಇಂಡಿಯನ್ ಓವೆರ್ ಸೀಸ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಮಹಾಲಕ್ಷ್ಮಿಪುರಂ ಶಾಖೆ	ಉಳಿತಾಯ ಖಾತೆ	177501000008697	<u>446179.48</u>	3584070.48.	3137891/	ಬ್ಯಾಂಕ್ ಶಿಲ್ಕಿನ ಅಂತರಕ್ಕೆ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಸಮನ್ವಯ ತ:ಖ್ತೆ ತಯಾರಿಸಿ ಹಾಜರುಪಡಿಸಿದ್ದು, ವರದಿಗೆ ಲಗತ್ತಿಸಿದೆ.

<table>
<tr><td>1. ವಿವಿಧ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಖಾತೆಗಳ ಬಗ್ಗೆ ವರ್ಷಾಂತ್ಯಕ್ಕೆಇರುವ ಬಾಕಿಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಸಂಘ ಸಂಸ್ಥೆಗಳಿಂದ ಆ ವರ್ಷದಖಾತೆ ವಿವರ(Extract) ಹಾಗೂ ವರ್ಷಾಂತ್ಯದ ಬಾಕಿ ದೃಢೀಕರಣ ಪತ್ರ ಪಡೆದು ವರದಿಗೆ ಲಗತ್ತಿಸುವುದು.</td><td>ಸಾಲಿನ ಅಂತ್ಯಕ್ಕೆ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಧೃಢೀಕರಣ ಹಾಜರುಪಡಿಸಿದ್ದು, ಕ್ರಮ ಸಂ: 02ರ ಖಾತೆಯ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಶಿಲ್ಕು ಬ್ಯಾಂಕ್ ಸಮನ್ವಯ ತ:ಖ್ತೆಯ ಅನುಸಾರ ತಾಳೆ ಇರುತ್ತದೆ.ಕ್ರಮ ಸಂ 1ರ ಬಾಬ್ತು ಧೃಢೀಕರಣದ ಮೊತ್ತಕ್ಕೆ ತಾಳೆ ಇರುತ್ತದೆ. ಸಂಘ ಉಳಿತಾಯ ಖಾತೆಯಲ್ಲಿ ಅವಶ್ಯಕಥೆಗನುಗುಣವಾಗಿ ಶಿಲ್ಕನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸಿ ಉಳಿಕೆ ಮೊತ್ತವನ್ನು ಲಾಭದಾಯಕವಾಗಿ ಹೂಡಿಕೆ ಮಾಡಲು ಸೂಚಿಸಿದೆ.</td></tr>
<tr><td>2. ಪ್ರತಿ ವರ್ಷಾಂತ್ಯಕ್ಕೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಸಮನ್ವಯತಃಖ್ತೆಯಂತೆ ಶಿಲ್ಕು ತಾಳೆಯಾಗದಿದ್ದಲ್ಲಿ, ಅದರಲ್ಲಿಇರುವ ವ್ಯತ್ಯಾಸವನ್ನು ಹಿಂದಿನ ವ್ಯತ್ಯಾಸಗಳೊಂದಿಗೆ ಪರಿಶೀಲಿಸಿ ಸಂಬಂಧಪಟ್ಟವರ ಮೇಲೆ ಜವಾಬ್ದಾರಿ ನಿಗದಿಪಡಿಸುವುದು.</td><td>ಆ ರೀತಿಯ ಪ್ರಕರಣಗಳು ಇರುವುದಿಲ್ಲ.</td></tr>
<tr><td>3.ಕರ್ನಾಟಕ ಸೌಹಾರ್ದ ಸಹಕಾರಿಅಧಿನಿಯಮ, 1997ರಕಲಂ 18ರ ವ್ಯತಿರಿಕ್ತವಾಗಿ ಬೇರೆ ಸಂಘ ಸಂಸ್ಥೆಗಳಲ್ಲಿ, ಸೌಹಾರ್ದ ಸಹಕಾರಿಗಳಲ್ಲಿ ವ್ಯವಹಾರ ನಡೆಸಲು ಖಾತೆಗಳನ್ನು ಹೊಂದಿದ್ದಾರೆಯೇ? ಹೊಂದಿದ್ದಲ್ಲಿ ಆಕ್ಷೇಪಿಸಿ, ಮುಕ್ತಾಯಗೊಳಿಸಲು ಸೂಚಿಸುವುದು.</td><td>ಆ ರೀತಿಯ ಪ್ರಕರಣಗಳು ಇರುವುದಿಲ್ಲ.</td></tr>
<tr><td>4.ಸಹಕಾರಿಯು ವಿವಿಧ ಸಂಘ ಸಂಸ್ಥೆ/ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಲ್ಲಿ ಅನಗತ್ಯ ನಿಷ್ಕ್ರಿಯ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ಹೊಂದಿದ್ದಲ್ಲಿ ಅವುಗಳನ್ನು ಮುಕ್ತಾಯಗೊಳಿಸಲು ಸೂಚಿಸುವುದು.</td><td>ಆ ರೀತಿಯ ಪ್ರಕರಣಗಳು ಇರುವುದಿಲ್ಲ.</td></tr>
<tr><td>5.ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕು ಖಾತೆಗಳ ಮೇಲೆ ಬಂದಿರುವ ಬಡ್ಡಿ ಆದಾಯ.</td><td>ರೂ.92815.00</td></tr>
<tr><td>6. ಬ್ಯಾಂಕು ಖಾತೆಗಳ ಪೈಕಿ ಒಂದು ವರ್ಷ ಮೇಲ್ಪಟ್ಟ
1) ಬಡ್ಡಿಆದಾಯ ಬಾರದೇಇರುವ ಖಾತೆಗಳ ವಿವರ
2) ಠೇವಣಿಯ ಮೊತ್ತಸಹಕಾರಿಗೆಮರಳಿ ಬಾರದೇಇರುವ ಶಿಲ್ಕುಗಳ ಬಗ್ಗೆ ವರ್ಷಾಂತ್ಯಕ್ಕೆ ಸಂಪೂರ್ಣ ಅವಕಾಶ ಕಲ್ಪಿಸಲಾಗಿದೆಯೇ?</td><td><table><tr><td>ಕ್ರ. ಸಂ.</td><td>ಖಾತೆ ವಿವರ</td><td>ಮೊತ್ತರೂ.</td></tr><tr><td>--</td><td>--</td><td>--</td></tr><tr><td>--</td><td>--</td><td>--</td></tr></table></td></tr>
<tr><td>7.ಬ್ಯಾಂಕಿನಿಂದ ಡ್ರಾ ಮಾಡಿ ನಗದು ಪುಸ್ತಕಕ್ಕೆ ತೀರಾವಿಳಂಬವಾಗಿ ಜಮೆತೆಗೆದುಕೊಂಡ ಮತ್ತು ನಗದು ಪುಸ್ತಕದಲ್ಲಿಖರ್ಚು ಹಾಕಿ ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆತೀರಾವಿಳಂಬವಾಗಿ ಜಮೆ ಮಾಡಿದ ಪ್ರಕರಣಗಳು ಇದ್ದಲ್ಲಿ ವಿವರ ನೀಡಿ.</td><td>ಪ್ರಕರಣಗಳ ವಿವರ : ಆ ರೀತಿಯ ಪ್ರಕರಣಗಳಿರುವುದಿಲ್ಲ</td></tr>
</table>

26) ಸದಸ್ಯರ ಸಾಲ ಮತ್ತು ಮುಂಗಡಗಳು

1. ಸಹಕಾರಿಯು ಸಾಲದ ಒಳ ನಿಯಮಾವಳಿಗಳನ್ನು ರಚಿಸಿಕೊಂಡು ಅನುಮೋದನೆ ಪಡೆಯಲಾಗಿದೆಯೇ?	ಒಳ ನಿಯಮಾವಳಿಗಳನ್ನು ರಚಿಸಿಕೊಂಡು ಅನುಮೋದನೆ ಪಡೆದ ವಿವರ: ಸಂಘವು ಸದಸ್ಯರಿಗೆ ವಿತರಿಸತ್ತಿರುವ ವಿವಿಧ ಸಾಲಗಳ ಸಂಭಂಧ ಸೂಕ್ತ ಒಳನಿಯಮಗಳನ್ನು ರಚಿಸಿಕೊಂಡು ಇಲಾಖಾನುಮೋದನೆ ಪಡೆದಿರುವುದಿಲ್ಲ. ಈ ಬಗ್ಗೆ ಕೂಡಲೆ ಕ್ರಮ ಅಗತ್ಯ.

ಉಪ ನಿಯಮಗಳ ಹಾಗೂ ಸಾಲದ ನಿಯಮಾಳಿಗಳ ಪ್ರಕಾರ ಸದಸ್ಯರಿಗೆ ನೀಡಬಹುದಾದ ವಿವಿಧರೀತಿಯ ಸಾಲಗಳ ವಿವರ

ಸಂಘದ ಉಪನಿಯಮದ ಪ್ರಕಾರ ವಿವಿಧ ಸಾಲಗಳನ್ನು ವಿತರಿಸಲು ಅವಕಾಶ ಇದ್ದು, ಸಂಘ ಸಧ್ಯ ವಯುಕ್ತಿಕ ಜಾಮೀನು ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ಜಾಮೀನು/ವಯುಕ್ತಿಕ ಸಾಲ ಹಾಗೂ ಸಂಘದ ಸದಸ್ಯರ ಸ್ಥಿರಾಸ್ತಿಯನ್ನು ಮಾರ್ಟ್ಗೇಜ್ ಮಾಡಿಕೊಂಡು ಅಡಮಾನ ಮಾಡಲಾದ ಸ್ಥಿರಾಸ್ತಿಯ ಮೌಲ್ಯದ ಕನಿಷ್ಟ 50 ರಷ್ಟು ಆಧಾರ ಸಾಲ ವಿತರಿಸಿರುತ್ತದೆ.

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಸಾಲದ ವಿಧ	ನಿಯಮಾವಳಿ ಪ್ರಕಾರ ಸಾಲದಗರಿಷ್ಟ ಮಿತಿ	ಅಢಾವೆಯಂತೆ ವರ್ಷಾಂತ್ಯದ ಬಾಕಿ	ಕುಳುವಾರ ದಂತೆ ಬಾಕಿ	ಅಂತರ	
					ಹೆಚ್ಚು	ಕಡಿಮೆ
1	ಜಾಮೀನು ಸಾಲ	300000.00	44768119.00	44768119.00	ಇಲ್ಲ	ಇಲ್ಲ
2	ಅಡಮಾನ ಸಾಲ	10000000.00	107205342.00	107205342.00	ಇಲ್ಲ	ಇಲ್ಲ
3	ವಾಹನ ಸಾಲ	--	--	--	--	--
4	ಬಂಗಾರ ಸಾಲ	--	--	--	--	--
5	ನಗದು ಪತ್ತಿನ ಸಾಲ	--	--	--	--	--
6	ಗೃಹ ನಿರ್ಮಾಣ ಸಾಲ	--	--	--	--	--
7	ವೇತನ ಸಾಲ	--	--	--	--	--
8	ಠೇವಣಿಆಧಾರಿತ ಸಾಲ	--	--	--	--	--
9	ಎಸ್.ಎಚ್.ಜಿ. ಸಾಲ	--	--	--	--	--
10	ಇತರೆ	--	--	--	--	--
			151978461.00	151978461.00		

2. ವರದಿ ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿಯ ಸಭೆಯಅನುಮೋದನೆ ಪಡೆಯದೇ ನೀಡಿರುವ ಸಾಲಗಳ ವಿವರವಾದಅನುಬಂಧ ವರದಿಗೆ ಲಗತ್ತಿಸುವುದು.

ಅನುಬಂಧ

ಕ್ರ. ಸಂ	ಹೆಸರು	ಸಾಲದ ವಿವರ	ಸಾಲದ ಮೊತ್ತ
ಅನ್ವಯಿಸು ವುದಿಲ್ಲ	--	---	---

3. ಸದಸ್ಯರಿಗೆ ನೀಡಿರುವ ಸಾಲವು ಉಪನಿಯಮದ ಮಿತಿ ಮೀರಿರುವ ಬಗ್ಗೆ ಹಾಗೂ ಕಾರ್ಯ ವ್ಯಾಪ್ತಿ ಮೀರಿರುವ ಬಗ್ಗೆ ವರದಿಯಲ್ಲಿ ವಿವರಿಸುವುದು.	ಉಪನಿಯಮದ ಮಿತಿಯಲ್ಲಿಯೇ ಸಾಲ ವಿತರಿಸಲಾಗಿದೆ.
4. ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿಸಹಕಾರಿಯು ನೀಡಿರುವ ಸಾಲಗಳಲ್ಲಿ ಒಂದೇ ವ್ಯಕ್ತಿಗೆ/ಒಂದೇ ವ್ಯಕ್ತಿ ಸಮೂಹಕ್ಕೆ ದೊಡ್ಡ ಪ್ರಮಾಣದ ಸಾಲ ನೀಡಲಾಗಿದೆಯೇ?	ಅಂತಹಾ ಪ್ರಕರಣಗಳಿರುವುದಿಲ್ಲ
5. ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿ ಸಾಲವು ಮುದ್ದತ್ತು ಮೀರಿದಲ್ಲಿ ವಿವರ	

ಕ್ರ.ಸಂ	ಹೆಸರು	ಸಾಲದ ಸ್ವರೂಪ	ಮೊತ್ತ
01	ಶ್ರೀ ಪ್ರಕಾಶ್	ಅಡಮಾನ ಸಾಲ	53,00000.00

6. ಸಾಲ ಸುಸ್ತಿಯಾಗಿರುವ ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿ ಸದಸ್ಯರುಕರ್ನಾಟಕ ಸೌಹಾರ್ದ ಸಹಕಾರಿಅಧಿನಿಯಮ1997ರ ಕಲಂ 25(1)ರನ್ವಯ ಆಡಳಿತ ಸದಸ್ಯರೆಂದು ಮುಂದುವರೆಯಲುಅನರ್ಹರಾಗಿರುವ ಬಗ್ಗೆ ಕರ್ನಾಟಕ ಸೌಹಾರ್ದ ಸಹಕಾರಿ ನಿಯಮಗಳು2004ರ ನಿಯಮ6ಜೆ(14) ರನ್ವಯಸಂಯುಕ್ತ ಸಹಕಾರಿಗೆ ವರದಿ ಮಾಡಲಾಗಿದೆಯೇ?	ಈ ಬಗ್ಗೆ ಆಢಳಿತ ಮಂಡಳಿಯವರ ಗಮನಕ್ಕೆ ತರಲಾಗಿದ್ದು, ಸೂಕ್ತ ಕ್ರಮ ಅಗತ್ಯ. ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವೇಳೆಯಲ್ಲಿ ಸಂಘದ ಅಧ್ಯಕ್ಷರು ಸದರಿಯವರ ಒಂದು ನಿವೇಶನ/ಆಸ್ತಿಯನ್ನು ಮಾರಾಟ ಮಾಡಿ ಸಂಘಕ್ಕೆ ಸುಸ್ತಿಯಾಗಿರುವ 55 ಲಕ್ಷ ರೂಗಳನ್ನು ಜಮ ಪಡೆಯುತ್ತಿರುವುದಾಗಿ ತಿಳಿಸಿದ್ದು, ಆ ಪ್ರಕಾರ ಸದರೀ ಸುಸ್ತಿ ಸಾಲವು ಜೂನ್ 2025ರ ಮಾಹೆಯ ಅಂತ್ಯದಲ್ಲಿ ವಸೂಲಾಗುವ ಸಂಭವ ಇರುತ್ತದೆ ಎಂದು ಸಮಜಾಯಿಷಿ ನೀಡಲಾಗಿದೆ.ಈ ಬಗ್ಗೆ ಅಗತ್ಯ ಅನುಸರಣಾ ಕ್ರಮವಿಟ್ಟು ಸುಸ್ತಿ ಸಾಲವನ್ನು **ಬಡ್ಡಿ/ಸುಸ್ತಿ ಬಡ್ಡಿ** ಸಮೇತ ವಸೂಲಿಸಲು ಸೂಚಿಸಿದೆ.
7. ಪ್ರತಿಯೊಂದು ಸಾಲ ಖಾತೆಯ ವರ್ಷಾಂತ್ಯದ ಬಾಕಿ ತೋರಿಸುವ ಶೆಡ್ಯೂಲ್‌ರಿಜಿಸ್ಟರನ್ನು ಸಂಘದಲ್ಲಿಇಟ್ಟಿರುವ ಬಗ್ಗೆ ಹಾಗೂ ಅದನ್ನು ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ಪರಿಶೀಲಿಸಿ ವರದಿಯಲ್ಲಿ ವಿವರಿಸುವುದು. ಕುಳುವಾರು ಪಟ್ಟಿಯ ಮೊತ್ತಅಥಾವೆ ಮೊತ್ತಕ್ಕೆ ತಾಳೆ ಇರುವುದರ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಶಿಸುವುದು.	ಹೌದು, ಸಂಘದಲ್ಲಿ ಸಾಲದ ವಯಕ್ತಿಕ ಖಾತೆಯನ್ನು ತೆರೆದು ನಿರ್ವಹಿಸಿದ್ದು, ಪರಿಶೀಲಿಸಿದೆ; ಅದೇ ಪ್ರಕಾರ ಸಾಲದ ಕುಳುವಾರನ್ನು ತಯಾರಿಸಿ ಹಾಜರುಪಡಿಸಿದ್ದು, ಬಿ ಎಸ್ ಮೊತ್ತಕ್ಕೆ ತಾಳೆ ಇರುತ್ತದೆ.
8. ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ವಸೂಲಾದ ಸಾಲ ಹಾಗೂ ಬಡ್ಡಿಯ ಮೊತ್ತವನ್ನು ವಾಸ್ತವವಾಗಿ ವಸೂಲಿಸದೇಪುನರ್ ನವೀಕರಿಸಿದ ಪ್ರಕರಣಗಳಿದ್ದಲ್ಲಿ ಸಂಪೂರ್ಣ ವಿವರ ನೀಡುವುದು	ಅಂತಹಾ ಪ್ರಕರಣಗಳಿರುವುದಿಲ್ಲ.
9. ವ್ಯತ್ಯಾಸವಿದ್ದಲ್ಲಿ, ಹಿಂದಿನ ಸಾಲಿನಿಂದ ಮುಂದುವರೆದ ವ್ಯತ್ಯಾಸದ ಮೊತ್ತವನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಿ ನಿಯಮಾನುಸಾರಕ್ರಮವಿಡುವುದು.	ಕುಳುವಾರು ತಾಳೆ ಇರುತ್ತದೆ.

<table>
<tr>
<td>10. ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾಅವಧಿಯಲ್ಲಿಕಂಡು ಬಂದಿರುವ ವ್ಯತ್ಯಾಸದ ಮೊತ್ತ.

(ಈ ಅಂಶದಕುರಿತು ನಗದು ಪುಸ್ತಕದಲ್ಲಿಇರುವ ಹಾಗೂ ವೈಯಕ್ತಿಕ ಖಾತೆಗಳ ಪ್ರಕಾರಇರುವವಎಲ್ಲಾ ನಮೂದುಗಳನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಿ ವ್ಯತ್ಯಾಸಇದ್ದಲ್ಲಿ ಮತ್ತು ಆಸ್ತಿ ತಃಖ್ತೆಗಿಂತ ಸಾಲದ ಕುಳುವಾರು ಕಡಿಮೆಇದ್ದು, ದುರುಪಯೋಗಎಂದುಕಂಡು ಬಂದಲ್ಲಿ ನಿಯಮಾನುಸಾರಕಮಇಡುವುದು.)</td>
<td>ಸಾಲದ ಕುಳುವಾರು ತಾಳೆ ಇರುತ್ತದೆ.</td>
</tr>
<tr>
<td>11. ಕುಳುವಾರು ಪಟ್ಟಿಯಲ್ಲಿ 250ಕ್ಕಿಂತ ಕಡಿಮೆ ಸಾಲ ಖಾತೆಗಳಿದ್ದಲ್ಲಿ ಎಲ್ಲಾ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡ ಪ್ರತ್ಯೇಕಖಾತೆವಾರು ಪಟ್ಟಿ ವರದಿಗೆ ಲಗತ್ತಿಸಲಾಗಿದೆಯೇ? ಕುಳುವಾರು ಪಟ್ಟಿಯಲ್ಲಿ 250ಕ್ಕಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿನ ಸಾಲ ಖಾತೆಗಳಿದ್ದಲ್ಲಿ ವರ್ಷಾಂತ್ಯದ ಸಾಲ ಖಾತೆ ಬಾಕಿ ರಿಜಿಸ್ಟರನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಿ, ಅದರ ಸಂಕ್ಷಿಪ್ತವನ್ನು ವರದಿಗೆಕಡ್ಡಾಯವಾಗಿ ಲಗತ್ತಿಸುವುದು.</td>
<td>
<table>
<tr><td>ವಿವರ</td><td>ಹಿಂದಿನ ಸಾಲಿನ</td><td>ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲಿನ</td></tr>
<tr><td>ಖಾತೆಗಳ ಸಂಖ್ಯೆ</td><td>215</td><td>247</td></tr>
<tr><td>ಅಧಾವೆ ಮೊತ್ತ</td><td>1249.27</td><td>1519.78</td></tr>
<tr><td>ಕುಳುವಾರು ಮೊತ್ತ</td><td>1249.27</td><td>1519.78</td></tr>
<tr><td>ಅಂತರರೂ.</td><td>---</td><td>----</td></tr>
</table>
</td>
</tr>
<tr>
<td>12. ವರ್ಷಾಂತ್ಯಕ್ಕೆ ಬರತಕ್ಕಇರುವ ಸಾಲದ ಪೈಕಿ ಆಧಾರ ಮತ್ತುಆಧಾರರಹಿತ ಸಾಲಗಳ ಮೊತ್ತ ಎಷ್ಟು? ಒಟ್ಟು ಬರತಕ್ಕ ಸಾಲಿಗೆ ಅದರ ಪ್ರತಿಶತ ಪ್ರಮಾಣ ಎಷ್ಟು?</td>
<td>ಒಟ್ಟು ಸಾಲ ಬಾಕಿ: 1519.78
ಆಧಾರ ರಹಿತ ಸಾಲ: 447.68

ಆಧಾರ ಸಾಲ: 1072.10

ಆಧಾರ ರಹಿತ ಸಾಲ: ಒಟ್ಟು ಸಾಲಕ್ಕೆ: 29.42

ಆಧಾರ ಸಾಲ: ಒಟ್ಟು ಸಾಲಕ್ಕೆ : 70.58

ಈ ಮೇಲ್ಕಂಡ ಅಂಕಿ ಅಂಶಗಳಿಂದ ಸಂಘವು ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ವಿತರಿಸಿದ ಆಧಾರ ಸಾಲದ ಪ್ರಮಾಣ ಆಧಾರ ರಹಿತ ಸಾಲದ ಪ್ರಮಾಣಕ್ಕಿಂತ ಶೇ.50.00 ಹೆಚ್ಚಾಗಿದ್ದು, ಇದು ಒಳ್ಳೆಯ ಬೆಳವಣಿಗೆಯಾಗಿರುತ್ತದೆ. ಆದಷ್ಟೂ ಸಂಘ ಆಧಾರ ಸಾಲಗಳನ್ನೆ ಹೆಚ್ಚಾಗಿ ವಿತರಿಸಲು ಹಾಗೂ ಸದರೀ ಸಾಲಗಳು ಎನ್ ಪಿ ಎ ಆಗದ ಹಾಗೆ ತೀವ್ರ ನಿಗಾ ವಹಿಸಲು ಆಢಳಿತ ಮಂಡಳಿ ಸದಸ್ಯರಿಗೆ ಸೂಚಿಸಿದೆ.</td>
</tr>
<tr>
<td>13. ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ನಿರ್ದೇಶನ ಸಂಖ್ಯೆ 17(60) ಹಾಗೂ 19(11) ರಂತೆ ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ವಿತರಿಸಿದ ಎಲ್ಲಾ ಸಾಲಗಳ ಅರ್ಜಿಗಳನ್ನು ಹಾಗೂ ಅದಕ್ಕೆ ಪಡೆದಎಲ್ಲ ದಾಖಲಾತಿಗಳನ್ನು ಅಂದರೆ ಸಾಲದ ಬಾಂಡು. ಭದ್ರತೆ, ಜಾಮೀನು ಮುಂತಾದವುಗಳನ್ನು ನಿಯಮಾನುಸಾರ ಪಡೆದುಕೊಂಡಿರುತ್ತಾರೆಯೇ? ಪರಿಶೀಲಿಸಿ ಗುರುತರ</td>
<td>ಈ ಹಿಂದಿನ ಸಾಲುಗಳಲ್ಲಿ ವಯುಕ್ತಿಕ ಸಾಲ ಹಾಗೂ ವಯುಕ್ತಿಕ (ಅರ್) ಸಾಲ ಎಂದೂ, ಆಧಾರ ಸಾಲ ಆಧಾರ ಸಾಲ(ಆರ್) ಎಂದೂ ವಿಂಗಡಣೆ ಇದ್ದು, ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಈ ಎರೆಡೂ ಸಾಲಗಳನ್ನು ಒಟ್ಟುಗೂಡಿಸಲಾಗಿದೆ.

ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ವಿತರಿಸಲಾದ ಸಾಲದ ಕಡತಗಳಲ್ಲಿ</td>
</tr>
</table>

ನ್ಯೂನತೆಗಳನ್ನು ಪ್ರತ್ಯೇಕವಾಗಿ ವಿವರ ನಮೂದಿಸುವುದು.	ಕೆಲವೊಂದು ಪರೀಕ್ಷಾರ್ತವಾಗಿ ಪರಿಶೀಲಿಸಿಲಾಗಿ ಕೆಲವೊಂದು ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಪಡೆಯದಿರುವುದು ಕಂಡುಬಂದಿರುತ್ತದೆ.ಸದರೀ ಉದಾಹರಣೆಗಳನ್ನು ಮುಂದಿನ ಕಂಡಿಕೆಯಲ್ಲಿ ವಿವರಿಸಲಾಗಿದೆ. ಸಂಘದಲ್ಲಿ ಸಾಲ ವಿತರಿಸುವ ಮುನ್ನ ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳಬೇಕಾದ ದಾಖಲೆಗಳ ಬಗ್ಗೆ **ಚೆಕ್ ಲಿಸ್ಟ್** ತಯಾರು ಮಾಡಿ ಅದರ ಪ್ರಕಾರ ಎಲ್ಲಾ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಪಡೆಯುವುದು ಅತ್ಯವಶ್ಯಕ.
14. ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ನಿರ್ದೇಶನ ಸಂಖ್ಯೆ 18(29) ರಂತೆ ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ವಿತರಿಸಿದ ಸಾಲಗಳಿಗೆ ಇಟ್ಟಿರುವ ಭದ್ರತೆಗಳನ್ನು ಈ ಮುಂದೆ ನಮೂದಿಸಿದ ಪ್ರಮಾಣದಲ್ಲಿ ಭೌತಿಕವಾಗಿ ಪರಿಶೀಲಿಸಿ ವಿವರಿಸುವುದು.	ಅಡಮಾನ ಸಾಲ–5% ಹೌದು, *ಪರೀಕ್ಷಾರ್ತವಾಗಿ* ಪರಿಶೀಲಿಸಲಾಗಿದೆ.
15. ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಯಲ್ಲಿ ನಿಯಮಾನುಸಾರಆಯ್ದ ಪ್ರಕರಣಗಳಲ್ಲಿ ಸಾಲದ ಮೇಲಿನ ಬಡ್ಡಿ ಲೆಕ್ಕಾಚಾರ ಪರಿಶೀಲಿಸಿ ಸರಿ / ತಪ್ಪುಇರುವ ಬಗ್ಗೆ ಅಂಕಿ ಸಂಖ್ಯೆಗಳೊಂದಿಗೆ ಪರಿಶೀಲಿಸಿ ಲೆಕ್ಕಾಚಾರದತಃಖ್ತೆಯನ್ನು ವರದಿಗೆ ಲಗತ್ತಿಸುವುದು.	*ಹೌದು,* ಪರೀಕ್ಷಾರ್ತವಾಗಿ *ಪರಿಶೀಲಿಸಲಾಗಿದೆ,ವಿವರ ಲಗತ್ತಿಸಿದೆ.*
16. ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧನಾ ಸೂಚನೆ (Audit Instruction No1)ಸಂಖ್ಯೆ:ಸಿಎಡಿ/ಎಎಫ್‌ಆರ್–1/ಎ.1,81–82 ದಿನಾಂಕ : 04–07–1981 ರನ್ವಯಆಯ್ದ ಪ್ರಕರಣಗಳಲ್ಲಿ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಕಾಲಕ್ಕೆ ಸಾಲಗಾರರ ಸಾಲದಖಾತೆಯಲ್ಲಿರುವ ಬಾಕಿಯನ್ನು ಸಾಲಗಾರರಿಂದಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಂಡಿರುವುದರ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಶಿಸಿ ಅದರ ಪಟ್ಟಿಯನ್ನು ವರದಿಗೆ ಪ್ರತ್ಯೇಕವಾಗಿ ಲಗತ್ತಿಸುವುದು.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವೇಳೆಯಲ್ಲಿ ಕೆಲವೋಂದು ಸಾಲಗಾರರ ಸಾಲಗಳ ವಯಕ್ತಿಕ ಸಾಲ ಪರಿಶೀಲನೆ ನಡೆಸಲಾಗಿದ್ದು, ಪರಿಶೀಲನಾ ತ:ಖ್ತೆಯನ್ನು ವರದಿಗೆ ಲಗತ್ತಿಸಿದೆ.
17. ಒಟ್ಟು ಸದಸ್ಯರ ಸಂಖ್ಯೆಗೆ ಸಂಘದ ಸಾಲದ ವ್ಯವಹಾರದಲ್ಲಿ ಪಾಲ್ಗೊಂಡಿರುವ ಸದಸ್ಯರ ಶೇಕಡಾವಾರು ಲೆಕ್ಕಚಾರ ಹಾಕಿ ವಿಮರ್ಶಿಸುವುದು.	ಸಂಘದ ಒಟ್ಟು ಸದಸ್ಯರ ಸಂಖ್ಯೆ: 1391 ಸಾಲಗಾರರ ಸಂಖ್ಯೆ : 247 ಶೇಕಡಾವಾರು: 18% ಇರುತ್ತದೆ. ಸಂಘದ ಒಟ್ಟು ಸದಸ್ಯತ್ವದ ಕನಿಷ್ಟ ಶೇ 50% ರಷ್ಟು ಸದಸ್ಯರು ಸಂಘದ ಸಾಲದ ವಹಿವಾಟಿನಲ್ಲಿ ಪಾಲುಗೊಳ್ಳುವ ಬಗ್ಗೆ ಕ್ರಮವಿಡಲು ಸೂಚಿಸಿದೆ.
18. ಸಹಕಾರಿಯಲ್ಲಿಸಾಲಕ್ಕೆ ಅರ್ಜಿ ಸಲ್ಲಿಸಿರುವ ಸದಸ್ಯರರಿಜಿಸ್ಟರ್‌ಇಡಲಾಗಿದೆಯೇ? ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿಅರ್ಜಿ ಸಲ್ಲಿಸಿದ ಸದಸ್ಯರ ಸಂಖ್ಯೆ ಹಾಗೂ ಸಾಲ ವಿತರಿಸಿದ ಸದಸ್ಯರ ಸಂಖ್ಯೆಯನ್ನು ಗಮನಿಸಿ ವಿಶ್ಲೇಶಿಸುವುದು.	ಸದಸ್ಯರ ಸಾಲದ ರಿಜಿಸ್ಟರ್ ನಿರ್ವಹಿಸಲು ಸೂಚಿಸಿದೆ. ಅದರಲ್ಲಿ ಒಟ್ಟು ಸಾಲ ಕೇಳಿ ಬಂದ ಅರ್ಜಿ, ವಿಲೇ ಮಾಡಿದ ಅರ್ಜಿಗಳು ಹಾಗೂ ಉಳಿಕೆ ಲೆಕ್ಕಚಾರ ಮಾಡಬಹುದಾಗಿದೆ. ಈ ಬಗ್ಗೆ ಸಂಬಂದಿಸಿದ ರಿಜಿಸ್ಟರ್ ನಿರ್ವಹಿಸಲು ಸೂಚಿಸಿದೆ.
19. ಸಾಲದ ವಸೂಲಿಗಾಗಿ ಸಹಕಾರಿಯು ಮಾಡಿರುವ ಎ.ಬಿ.ಎನ್. ಹಾಗೂ ಇ.ಪಿ. ವೆಚ್ಚಗಳನ್ನು ಲಾಭ ನಷ್ಟ	ಎ ಬಿ ಎನ್ ಹಾಗೂ ಇ ಪಿ ವೆಚ್ಚಗಳನ್ನು ಬಂಡವಾಳೀಕರಿಸಿ ಸಂಬಂದಿಸಿದ ಸಾಲಗಾರ ಸದಸ್ಯರಿಂದ ವಸೂಲು ಮಾಡುವುದು

ತಃಖ್ತೆಗೆಖರ್ಚು ಹಾಕದೆಅಥಾವೆತಃಖ್ತೆಯಲ್ಲಿ ಪ್ರತ್ಯೇಕ ಕಾಣಿಸಿರುವ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಶಿಸಿ.	ಅತೀ ಅವಶ್ಯಕ.ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಎ ಬಿ ಎನ್ ಹಾಗೂ ಇ ಪಿ ವೆಚ್ಚವನ್ನು ನಷ್ಟಕ್ಕೆ ವರ್ಗಾವಣೆ ಮಾಡಿರುವುದಿಲ್ಲ.

27) **ಸಾಲಗಳಲ್ಲಿ ಗಮನಿಸಲಾದ ನ್ಯೂನತೆಗಳ ವಿವರ :**

ಸಾಲ ವಿತರಣೆಯಲ್ಲಿಆಗಿರುವ ಲೋಪದೋಷಗಳ ಮತ್ತು ನ್ಯೂನತೆಗಳು ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆ ಕಾಲಕ್ಕೆ ಕಂಡು ಬಂದ ವಿವರಗಳನ್ನು ವಿಮರ್ಶಿಸುವುದು.

1 ಸಂಘವು ಸಾಲಿನ ಅಂತ್ಯಕ್ಕೆ ಸಾಲಗಾರರಿಂದ ಸಾಲ ಬಾಕಿ ಬಗ್ಗೆ ಧೃಢೀಕರಣ ಪಡೆದಿರುವುದಿಲ್ಲ. ಅಥವಾ ಸಂಘವೂ ನೀಡಿರುವುದಿಲ್ಲ, ಈ ಬಗ್ಗೆ ಕ್ರಮ ಅಗತ್ಯ.
2.ಸದಸ್ಯರಿಗೆ ವಿತರಿಸುತ್ತಿರುವ ವಿವಿಧ ಸಾಲಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಅಂದರೆ ಸಾಲದ ಗರಿಷ್ಟ ಮಿತಿ,ತೀರುವಳಿ ಕಂತುಗಳು,ವಿಧಿಸಬಹುದಾದ ಬಡ್ಡಿ ಬಗ್ಗೆ ಸೂಕ್ತ ಸಾಲದ ಒಳನಿಯಮ ರಚಿಸಿಕೊಂಡು ಇಲಾಖಾನುಮೋದನೆ ಪಡೆದಿರುವುದಿಲ್ಲ.
3.ಜಾಮೀನುದಾರರ ರಿಜಿಸ್ಟರ್,ಡಿಸಿಬಿ ರಿಜಿಸ್ಟರ್,ಸಾಲದ ಅರ್ಜಿ ರಿಜಿಸ್ಟರ್ ನಿರ್ವಹಣೆ ಅಗತ್ಯ.
4.ವಿತರಿಸಲಾದ ಪ್ರತಿಯೊಂದು ಸಾಲಗಳನ್ನು ಸಾಲದ ಉಪಸಮಿತಿ ಸಭೆಯಲ್ಲಿ ಮಂಡಿಸಿ ಅನುಮೋದಿಸುವುದು, ಪ್ರತಿಯೊಂದು ಸಾಲವನ್ನು ಸಂಘದ ಆಢಳಿತ ಮಂಡಳಿ ಸದಸ್ಯರು ಅನುಮೋದಿಸತಕ್ಕದ್ದು, ಒಂದು ವೇಳೆ ಸದರೀ ಸಾಲವು ಸುಸ್ತಿಯಾದಲ್ಲಿ **<u>ಅನುಮೋದಿಸಿದ ಆಢಳಿತ ಮಂಡಳಿ ಸದಸ್ಯರನ್ನೇ ಜವಾಬ್ಧಾರರನ್ನಾಗಿಸುವುದು ಅತ್ಯವಶ್ಯಕ.</u>**
5.ರಘುನಂದನ್ ಇವರಿಗೆ 25 ಲಕ್ಷ ರೂ ಆಧಾರ ಸಾಲ ವಿತರಿಸಲಾಗಿದ್ದು,ಸದರಿಯವರಿಂದ ಸಾಲ ವಿತರಿಸುವ ಮುನ್ನ ಸಾಲ ತೀರಿಸುವ ಸಾಮರ್ಥ ಪರಿಶೀಲಿಸಲು ಅಗತ್ಯ ದಾಖಲೆ ಪಡೆಯದ ಕಾರಣ ಸದರಿಯವರ ಸಾಲ ಸುಸ್ತಿಯಾಗಿ ನಂತರ ಶೇ 50ರಷ್ಟು ಬಡ್ಡಿ ರಿಯಾಯ್ತಿ ನೀಡುವ ಪರಸ್ಥಿತಿ ಉಂಟಾಗಿರುತ್ತದೆ.**ರಿಪೇಯಿಂಗ್ ಕೆಪಾಸಿಟಿ** ಅಳೆಯಲು ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ ರಿಟರ್ನಸ್ ಹಾಗೂ ವೇತನ ಧೃಢೀಕರಣ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಕಡ್ಡಾಯವಾಗಿ ಪಡೆಯಲು ಸೂಚಿಸಿದೆ.
6.ಶ್ರೀಯುತ ಪ್ರಕಾಶ್, ಅವರ ಪತ್ನಿ ಶ್ರೀಮತಿ ಹಾಗು ಅವರ ಪುತ್ರಿ ಅನನ್ಯ ಇವರಿಂದ ಪರಸ್ಪರ ಜಾಮೀನು/ಅಡಮಾನದ ಆಸ್ತಿ ಮಾರ್ಟಗೇಜ್ ಮಾಡಿಕೊಂಡು ಒಟ್ಟು 1.51 ಕೋಟಿ ಸಾಲ ವಿತರಿಸಲಾಗಿದ್ದು, ಸದರೀ ಸಾಲವು ಸುಸ್ತಿಯಾಗಿರುತ್ತದೆ.ಸಾಲ ತೀರಿಸುವ ಕೆಪಾಸಿಟಿ ಸಾಲಗಾರರಿಗೆ ಇದೆಯೇ ಎಂಬುದನ್ನು ತಿಳಿಯಲು ಮೇಲೆ ತಿಳಿಸಿದ ಅವಶ್ಯಕ ದಾಖಲೆ ಪಡೆದಿರುವುದಿಲ್ಲ. ಈ ರೀತಿಯ ಪ್ರಕರಣಗಳನ್ನು ಆದಷ್ಟೂ ಕಡಿವಾಣ ಹಾಕುವುದು ಅತೀ ಅವಶ್ಯಕ.
7.ಅಡಮಾನ ಸಾಲ ವಿತರಿಸುವಾಗ ಅವಶ್ಯಕವಾಗಿ ಅಡಮಾನ ಮಾಡಲಾದ ಆಸ್ತಿಯ ಬಗ್ಗೆ ಯಾವುದೇ ಲಿಟಿಗೇಷನ್ ಇಲ್ಲದ ಬಗ್ಗೆ ತಿಳಿಯಲು ಲೀಗಲ್ ಒಪೀನಿಯನ್ ಹಾಗೂ ಅಡಮಾನದ ಅಸ್ತಿಯ ಮೌಲ್ವೀಕರಣದ ಬಗ್ಗೆ ವ್ಯಾಲ್ವೇಷನ್ ಧೃಢೀಕರಣ ಪತ್ರ ಕಡ್ಡಾಯವಾಗಿ ಪಡೆಯಲು ಸೂಚಿಸಿದೆ.
8.ಆಸ್ತಿ ಅಡಮಾನ ಮಾಡಿಕೊಂಡು ವಾಹನ ಸಾಲ ವಿತರಿಸಿದ್ದು, ವಾಹನ **ಹೈಪಾತಿಕೇಷನ್** ಮಾಡಿಕೊಂಡ ಬಗ್ಗೆ ದಾಖಲೆ ಹಾಗು ವಾಹನದ ಒರಿಜಿನಲ್ **ಆರ್ ಸಿ ಪುಸ್ತಕ,ಒರಿಜಿನಲ್ ಕೀಲಿ** ಕಡತದಲ್ಲಿರಿಸಿರುವುದಿಲ್ಲ.
9.ಕೆಲವೊಂದು ಆಧಾರ ಸಾಲದ ಕಡತಗಳಲ್ಲಿ ಅಡಮಾನ ಮಾಡಲಾದ ಆಸ್ತಿಯು ಸಂಘದ ಹೆಸರಿಗೆ ವರ್ಗಾವಣೆ ಮಾಡಿದ ಬಗ್ಗೆ ಇ ಸಿ (ಎನ್‌ಕಮ್ಬ್ರನ್ಸ್ ಧೃಢೀಕರಣ), ಇತ್ತೀಚೆನ ಸಾಲಿನ ತೆರಿಗೆ ಪಾವತಿ ದಾಖಲೆ ಪಡೆದಿರುವುದಿಲ್ಲ,ಸಾಲ ವಿತರಿಸುವ ಮುನ್ನವೇ ಸದರೀ ದಾಖಲೆ ಪಡೆಯುವುದು ಅವಶ್ಯಕ.
10.ಜಾಮೀನು ಸಾಲದ ಅರ್ಜಿಗಳಲ್ಲಿ ಸಾಲ ಪಡೆಯುವ ಉದ್ದೇಶ ಸ್ಪಷ್ಟವಾಗಿರುವುದಿಲ್ಲ ಹಾಗೂ ಜಾಮೀನುದಾರರ ಹಾಗು ಸಾಲಗಾರರ ವೇತನ ಧೃಢೀಕರಣ ಲಗತ್ತಿಸಿರುವುದಿಲ್ಲ.

28)ಸುಸ್ತಿ ಸಾಲಗಳ ವಿವರ

1	ವರ್ಷಾಂತ್ಯಕ್ಕೆ ಸುಸ್ತಿ ಸಾಲದ ಮೊತ್ತ	10959088.00		
2	ಒಟ್ಟುತಗಾದೆಗೆ ಸುಸ್ತಿ ಸಾಲದ ಪ್ರತಿಶತ ಪ್ರಮಾಣ	ಒಟ್ಟು ಸಾಲ ಬಾಕಿ 151973461.00 7.21 ಸುಸ್ತಿ ಸಾಲದ ಪ್ರಮಾಣ ಶೇ.5 ಕ್ಕಿಂತ ಕಡಿಮೆ ಇರಬೇಕಿದ್ದು, ಈ ಬಗ್ಗೆ ಅಗತ್ಯ ಕ್ರಮವಿಡುವುದು.		
3	ವರ್ಷಾಂತ್ಯಕ್ಕೆಇರುವ ಸುಸ್ತಿ ಸಾಲದ ವರ್ಷಾವಾರು ವಿವರ ನೀಡುವುದು. (ಎ)ಪ್ರವರ್ಗವಾರು ಹಾಗೂ ವರ್ಷವಾರು ವಿವರ :			

ಕ್ರ.ಸಂ	ಸಾಲದ ವಿವರಗಳು	1–3 ವರ್ಷ		3–4 ವರ್ಷ		4–6 ವರ್ಷ		6ವರ್ಷ ಮೇಲ್ಪಟ್ಟ		ಒಟ್ಟು ಸಾಲ	
		ಕ್ರ	ರಕ್ಕಮು	ಕ್ರ	ರಕ್ಕಮು	ಕ್ರ	ರಕ್ಕಮು	ಕ್ರ	ರಕ್ಕಮು	ಕ್ರ	ರಕ್ಕಮು

1	ವೇತನ ಸಾಲ	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
2	ಎಸ್ ಹೆಚ್ ಜಿ ಸಾಲ	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
3	ಠೇವಣಿಆಧಾರ ಸಾಲ	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
4	ಜಾಮೀನು ಸಾಲ	18	42.05	06	21.77	–	–	–	–	24	63.82
5	ಅಡಮಾನ ಸಾಲ	03	45.77	–	–	–	–	–	–	03	45.77
6	ವಾಹನ ಸಾಲ	–	–	–	–	–	–	–	–		–
7	ಬಂಗಾರ ಸಾಲ	–	–	–	–	–	–	–	–		–
8	ನಗದು ಪತ್ತಿನ ಸಾಲ	–	–	–	–	–	–	–	–		–
9	ಗೃಹ ನಿರ್ಮಾಣ ಸಾಲ	–	–	–	–	–	–	–	–		––
10	ಇತರೆ ಸಾಲ	–	–	–	–	–	–	–	–		–
	ಒಟ್ಟುರೂ	21	87.82	6	21.77						109.59

(ಬಿ)ಕಾನೂನು ಕ್ರಮಗಳ ವಿವರ :

	ವಿವರ	ಸಂಖ್ಯೆ	1–6 ವರ್ಷ	ಸಂಖ್ಯೆ	6 ವರ್ಷ ಮೇಲ್ಪಟ್ಟ	ಸಂಖ್ಯೆ	ಒಟ್ಟು
			ರೂ.		ರೂ.		ರೂ.
4	ಸುಸ್ತಿ ಸಾಲದ ಪೈಕಿ ದಾವಾ ಹಾಕಿದ ಪ್ರಕರಣಗಳ ಸಂಖ್ಯೆ ಮತ್ತು ಸುಸ್ತಿ ಸಾಲದ ಮೊತ್ತ	–	ಯಾವುದೇ ಪ್ರಕರಣಗಳಿರುವುದಿಲ್ಲ	–	–	–	–
5	ದಾವಾ ಪ್ರಕರಣಗಳ ಪೈಕಿ ಡಿಕ್ರಿಯಾದ ಪ್ರಕರಣ ಸಂಖ್ಯೆ ಮತ್ತುಡಿಕ್ರಿ ಮೊತ್ತ.	–	–	–	–	–	–
6	ಡಿಕ್ರಿಯಾದ ಪೈಕಿ ಅಮಲ್ಜಾರಿಗೆ ಕಳುಹಿಸಿದ ಪ್ರಕರಣಗಳ ಸಂಖ್ಯೆ ಮತ್ತು ಮೊತ್ತ.	–	–	–	–	–	–
7	ಸುಸ್ತಿ ಸಾಲ ವಸೂಲಿಗೆ ಕಾನೂನು ರೀತ್ಯಾಕ್ರಮಜರುಗಿಸದೇಇರುವ ಪ್ರಕರಣಗಳು ಮತ್ತು ಮೊತ್ತ	––	–––––	–––	–––	––	––
8	ಅಮಲ್ಜಾರಿಯಲ್ಲಿ ಖರೀದಿಸಿದ ಆಸ್ತಿಗಳ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಶಿಸುವುದು.	––	–––––	––––	––––	––	––

29)ಸಹಕಾರಿಯ ಸ್ಥಿರಾಸ್ತಿ–ಚರಾಸ್ತಿಗಳ ಪರಿಶೀಲನೆ

ಎ		ಸಹಕಾರಿಯು ಹೊಂದಿರುವ ಸ್ಥಿರಾಸ್ತಿಯ ವಿವರಗಳು	ಸ್ಥಿರಾಸ್ತಿಯ ವಿವರ	ಖರೀದಿ ಮತ್ತು ನೋಂದಣಿ ವಿವರ	ವಿಸ್ತೀರ್ಣ	ಆಸ್ತಿ ಮೌಲ್ಯ ರೂ.
		ನಿವೇಶನ (ಖರೀದಿಸಿದ ಆಸ್ತಿಯ ನೋಂದಣಿ ಶುಲ್ಕ, ಮುದ್ರಾಂಕ ಶುಲ್ಕ ಮತ್ತು ಪತ್ರಗಳಿಗೆ ಮಾಡಿದಖರ್ಚನ್ನು ಬಂಡವಾಳೀಕರಿಸಬೇಕು.	ಗ್ರಾಮ : ಆಸ್ತಿ ಸಂಖ್ಯೆ : ವಿಳಾಸ :	ಸಂಘ ಯಾವುದೇ ಸ್ಥಿರಾಸ್ತಿ ಹೊಂದಿರುವುದಿಲ್ಲ	–––––– ಚದರಡಿ	ಸಂಘ ಯಾವುದೇ ಸ್ಥಿರಾಸ್ತಿ ಹೊಂದಿರುವುದಿಲ
		ಕಟ್ಟಡ ಉಗ್ರಾಣಗಳು ಮಳಿಗೆಗಳು	ಗ್ರಾಮ : ಆಸ್ತಿ ಸಂಖ್ಯೆ : ವಿಳಾಸ :	–––	–––––– ಚದರಡಿ	–––––
	1	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಕಾಲಕ್ಕೆ ಇವುಗಳ	ಸಂಘ ಯಾವುದೇ ಸ್ಥಿರಾಸ್ತಿ ಹೊಂದಿಲ್ಲದ ಕಾರಣ			

		ಸಂಪೂರ್ಣ ದಾಖಲಾತಿಗಳು ಹಾಗೂ ಇ.ಸಿ., ಖಾತಾಉತಾರೆ(ಇುಚೆಣುಚೆ–ಇಥಾಡಿಚೆಥಿಣ) ಪರಿಶೀಲಿಸಿದ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಶೆ	ಅನ್ವಯವಾಗುವುದಿಲ್ಲ			
	2	ಸ್ಥಿರಾಸ್ತಿ ರಿಜಿಸ್ಟರ್ ಬರೆದಿಡಲಾಗಿದೆಯೇ?	ಅನ್ವಯವಾಗುವುದಿಲ್ಲ			
	3	ಎಲ್ಲಾ ಸ್ಥಿರಾಸ್ತಿಗಳು ಸಹಕಾರಿಯ ಹೆಸರಿನಲ್ಲಿವೆಯೇ?	ಅನ್ವಯವಾಗುವುದಿಲ್ಲ			
	4	ಸ್ಥಿರಾಸ್ತಿಗಳ ಮೇಲೆ ವಿಮೆ ಮಾಡಿಸಲಾಗಿದೆಯೇ?	ಅನ್ವಯವಾಗುವುದಿಲ್ಲ			
	5	ಸ್ಥಿರಾಸ್ತಿಗಳ ಮೇಲೆ ನಿಯಮಾನುಸಾರತೆಗೆದಿರುವ ಸವಕಳಿಯ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಶೆ.	ಅನ್ವಯವಾಗುವುದಿಲ್ಲ			
	6	ಗೋದಾಮುಗಳಿದ್ದಲ್ಲಿ ಅವುಗಳ ಸಾಮರ್ಥ್ಯ ಹಾಗೂ ಅದರಉಪಯುಕ್ತತೆ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಶೆ	ಅನ್ವಯವಾಗುವುದಿಲ್ಲ			
	7	ಕಟ್ಟಡಗಳನ್ನು ಬಾಡಿಗೆ ನೀಡಿದ್ದಲ್ಲಿಕರಾರು ಪತ್ರ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳಲಾಗಿದೆಯೇ? ಇದ್ದಲ್ಲಿ ವಿವರ				
		ಕರಾರುಅವಧಿ	ಬಾಡಿಗೆದರ	ವಸೂಲಾದ ಬಾಡಿಗೆ	ವರ್ಷಾಂತ್ಯಕ್ಕೆ ವಸೂಲಾಗಬೇಕಿರುವ ಮೊತ್ತ	ಭದ್ರತಾಠೇವಣಿ ಮೊತ್ತ
		ಇಲ್ಲ	ಇಲ್ಲ	ಇಲ್ಲ	ಇಲ್ಲ	ಇಲ್ಲ
		ವಿಮರ್ಶೆ:				
	8	ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ನೂತನವಾಗಿಕಟ್ಟಡ ನಿರ್ಮಾಣ ಮಾಡಿದ್ದಲ್ಲಿ/ ನಿವೇಶನ ಖರೀದಿಸಿದಲ್ಲಿ, ಅಗತ್ಯಆರ್ಥಿಕ ಸಂಪನ್ಮೂಲ ಕ್ರೂಢೀಕರಿಸಲಾಗಿದೆಯೇ ಹಾಗೂ ನಿಯಮಾನುಸಾರ ಆಡಳಿತಾತ್ಮಕ ತಾಂತ್ರಿಕಅನುಮೋದನೆ ಹಾಗೂ ಮಂಜೂರಾತಿ ಪಡೆಯಲಾಗಿದೆಯೇ? ಕಟ್ಟಡ ನಿರ್ಮಾಣದ ವೇಳೆಯಲ್ಲಿ ಆಡಳಿತಾತ್ಮಕ ಮಂಜೂರಾತಿಆದೇಶದಲ್ಲಿನಎಲ್ಲಾ ಷರತ್ತುಗಳನ್ನು ಪಾಲಿಸಲಾಗಿದೆಯೇ? ಕಟ್ಟಡಕಾಮಗಾರಿ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ಪಾರದರ್ಶಕ ನಿಯಮಗಳನ್ನು ಪಾಲಿಸಲಾಗಿದೆಯೇ? ಕಟ್ಟಡ ನಿರ್ಮಾಣ ವೆಚ್ಚಗಳ ಬಗ್ಗೆ ನಿಯಮಾನುಸಾರ ಪರಿಶೀಲಿಸುವುದು ಮತ್ತು ವಿವರವಾದ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಿ ವಿವರ ನೀಡುವುದು.	ಅಂತಹಾ ಪ್ರಕರಣಗಳಿರುವುದಿಲ್ಲ			
	9	ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ವಿಲೇ ಮಾಡಿರುವ ಸ್ಥಿರಾಸ್ತಿಗಳ ಕುರಿತು ವಿಮರ್ಶೆ ನೀಡಿ, ಸ್ಥಿರಾಸ್ತಿ ಮಾರಾಟದಿಂದ ಗಳಿಸಿದ ಬಂಡವಾಳ ಲಾಭವನ್ನುಆದಾಯಕ್ಕೆ ತೆದೆಗುಕೊಳ್ಳದೇ ಕಡ್ಡಾಯವಾಗಿ ಬಂಡವಾಳ ಮೀಸಲು ನಿಧಿ ಖಾತೆಗೆಜಮೆಕೊಡಬೇಕು.	ಅನ್ವಯವಾಗುವುದಿಲ್ಲ			
	10	ಸ್ಥಿರಾಸ್ತಿಯ ತೆರಿಗೆಯನ್ನುತಹಲ್ ದಿನಾಂಕದವರೆಗೂ ಪಾವತಿಸಲಾಗಿದೆಯೇ ?	ಅನ್ವಯವಾಗುವುದಿಲ್ಲ			
	11	ಹಳೆಯ ಕಟ್ಟಡ ದುರಸ್ತಿ ಮಾಡಿದಲ್ಲಿ ಪೂರ್ಣ ವಿವರ ನೀಡುವುದು,	ಅನ್ವಯವಾಗುವುದಿಲ್ಲ			

ಬಿ		ಚರಾಸ್ತಿ	
	1	ಸಹಕಾರಿಯು ಹೊಂದಿರುವ ಚರಾಸ್ತಿ ವಿವರಗಳ ಬಗ್ಗೆ	ಸಾಲು ಪ್ರಾರಂಭಕ್ಕೆ ಸಂಘ ರೂ.106380.00

		ಪ್ರತ್ಯೇಕಯಾದಿ ಲಗತ್ತಿಸಲಾಗಿದೆಯೇ?	ಮೌಲ್ಯದ ಪೀಠೋಪಕರಣ ಹಾಗೂ ಕಛೇರಿ ಸಲಕರಣೆ ಹಾಗೂ ಕಂಪ್ಯೂಟರ್ ಸಲಕರಣೆಗಳನ್ನು ಹೊಂದಿದ್ದು, ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ರೂ.62600.00 ಮೌಲ್ಯದ ಸಿ ಸಿ ಕ್ಯಾಮೆರಾ/ಯುಪಿಎಸ್ ಹಾಗೂ ಇತರೇ ಉಪಕರಣಗಳನ್ನು ಖರೀಧಿಸಿದ್ದು, ದಿನಾಂಕ 31/03/2025ಕ್ಕೆ ರೂ.168980.00 ರೂ ಮೌಲ್ಯದ ಚರಾಸ್ತಿಯನ್ನು ಹೊಂದಿರುತ್ತದೆ. ಚರಾಸ್ತಿ ವಿವರಗಳನ್ನು ವರದಿಗೆ ಲಗತ್ತಿಸಿದೆ.
	2	ಚರಾಸ್ತಿರಿಜಿಸ್ಟರ್ ಬರೆದಿಡಲಾಗಿದೆಯೇ?	ಚರಾಸ್ತಿ ರಿಜಿಸ್ಟರ್ ನಿಯಮಾನುಸಾರ ಬರೆದು ಧೃಢೀಕರಿಸಿರುವುದಿಲ್ಲ
	3	ಎಲ್ಲಾ ಚರಾಸ್ತಿಗಳು ಸಹಕಾರಿಯ ಹೆಸರಿನಲ್ಲಿವೆಯೇ?	ಸಂಘದ ಎಲ್ಲಾ ಚರಾಸ್ತಿಗಳ ಮೇಲೆ ಸಂಘದ ಹೆಸರನ್ನು ನಮೂದಿಸಲು ಸೂಚಿಸಿದೆ.
	4	ಚರಾಸ್ತಿಗಳ ಮೇಲೆ ವಿಮೆ ಮಾಡಿಸಲಾಗಿದೆಯೇ?	ಚರಾಸ್ತಿಯ ಮೇಲೆ ವಿಮಾ ಸೌಲಭ್ಯ ಕಲ್ಪಿಸಿರುವುದಿಲ್ಲ
	5	ಚರಾಸ್ತಿಗಳ ಮೇಲೆ ನಿಯಮಾನುಸಾರತೆಗೆದಿರುವ ಸವಕಳಿಯ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಶೆ ಈ ಕೆಳಗಿನ ನಮೂನೆಯಲ್ಲಿ ವಿವರ ನೀಡುವುದು.	ನಿಯಮಾನುಸಾರ ಸವಕಳಿ ತೆಗದು ಸವಕಳಿ ನಿಧಿಗೆ ವರ್ಗಾಯಿಸಿದೆ
	6	ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ವಿಲೇ ಮಾಡಿರುವ ಚರಾಸ್ತಿಗಳ ಕುರಿತು ವಿಮರ್ಶೆ ನೀಡಿ, ಚರಾಸ್ತಿ ಮಾರಾಟದಿಂದಆಗಿರುವ ಬಂಡವಾಳ ಲಾಭವನ್ನುಆದಾಯಕ್ಕೆ ಪರಿಗಣಿಸದೇ, ಬಂಡವಾಳ ಕಾಯ್ದಿಟ್ಟ ನಿಧಿಗೆ ವರ್ಗಾಯಿಸಿರುವ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಶಿಸುವುದು.	ಅಂತಹಾ ಪ್ರಕರಣಗಳಿರುವುದಿಲ್ಲ
	7	ಅನುಪಯುಕ್ತ ಚರಾಸ್ತಿಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಸಂಘವು ಕೈಗೊಂಡಿರುವ ಕ್ರಮಗಳ ಕುರಿತು ವಿಮರ್ಶೆ.	ಅನ್ವಯವಾಗುವುದಿಲ್ಲ
	8	ಸಹಕಾರಿಯು ವಾಹನ ಹೊಂದಿದ್ದಲ್ಲಿಅದರ ಸಂಪೂರ್ಣ ವಿವರ ಹಾಗೂ ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಇವುಗಳ ಕುರಿತುಆಗಿರುವ ವೆಚ್ಚದಕುರಿತು ವಿಮರ್ಶೆ. ಅದರ ಬಳಕೆಯ ಕುರಿತು ಲಾಗ್ ಮಸ್ತಕ ಬರೆಯಲಾಗಿದೆಯೇ? ವಾಹನವು ಪ್ರತಿ ಲೀಟರ್ಇಂಧನಕ್ಕೆ ಕ್ರಮಿಸಿರುವ ಸರಾಸರಿದೂರ?	ಅನ್ವಯವಾಗುವುದಿಲ್ಲ
	9	ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ವಿಲೇ ಮಾಡಿರುವ ವಾಹನದಕುರಿತು ವಿಮರ್ಶೆ ನೀಡಿ, ವಾಹನ ಮಾರಾಟದಿಂದ ಗಳಿಸಿದ ಬಂಡವಾಳ ಲಾಭವನ್ನುಆದಾಯಕ್ಕೆ ತೆದೆಗುಕೊಳ್ಳದೆ ಕಡ್ಡಾಯವಾಗಿ ಬಂಡವಾಳ ಮೀಸಲು ನಿಧಿ ಖಾತೆಗೆಜಮೆಕೊಡಬೇಕು. ಅದರಂತೆಒಂದು ವೇಳೆ ವಾಹನ ಮಾರಾಟದಿಂದ ನಷ್ಟ ಸಂಭವಿಸಿದಲ್ಲಿ ನಷ್ಟದ ಮೊತ್ತದಿಂದ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ವಾಹನಕ್ಕೆ ಕಾಯ್ದಿರಿಸಿದ ಸವಕಳಿ ಮೊತ್ತವನ್ನು ಕಡಿತಗೊಳಿಸುವುದು. ನಂತರ ಬಾಕಿ ಉಳಿದ ಹಾನಿಯನ್ನು ಬಂಡವಾಳ ಕಾಯ್ದಿಟ್ಟ ನಿಧಿಯಿಂದ ಕಳೆಯಬೇಕು.	ಅನ್ವಯವಾಗುವುದಿಲ್ಲ
ಸಿ		ಸ್ಥಿರಾಸ್ತಿ ಮತ್ತು ಚರಾಸ್ತಿಗಳ ಮೆಲೆ ಸವಕಳಿಯ ಸಂಕ್ಷಿಪ್ತ	ಅನುಬಂಧ ಲಗತ್ತಿಸುವುದು

ಟಿಪ್ಪಣಿ : ಈ ಕುರಿತು ವರದಿ ನಮೂನೆಗೆ ಲಗತ್ತಾಗಿರುವ ಅನುಬಂಧಗಳಂತೆ ಐಟಂವಾರು ಪ್ರತ್ಯೇಕರಿಜಿಸ್ಟರ ಪರಿಶೀಲಿಸಿ ಅನುಬಂಧದಲ್ಲಿ ವರದಿಗೆ ಲಗತ್ತಿಸುವುದು.

30)ಇತರೆ ಬರತಕ್ಕವುಗಳು:

ಕ್ರ	ವಿವರ	ಮೊತ್ತ
1	ಕಛೇರಿ ಬಾಡಿಗೆ ಮುಂಗಡ	50000.00
2	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಶುಲ್ಕ ಹೆಚ್ಚಿಗೆ	10325.00
3	ಬ್ಯಾಂಕ್ ಹೂಡಿಕೆಗಳ ಬಡ್ಡಿ ಮೇಲೆ ಟಿಡಿಎಸ್ ಬಾಬ್ತು	5731.00
	ಒಟ್ಟು	<u>66056.00</u>

(ಇತರೆ ಬರತಕ್ಕವುಗಳ ಶೀರ್ಷಿಕೆಯಡಿ ಬರುವಎಲ್ಲಾ ಬಾಬ್ತುಗಳ ಕುರಿತು ವಿವರಗಳನ್ನು ಪೂರ್ಣವಾಗಿ ವಿಮರ್ಶಿಸುವುದು.)

1.**<u>ಕಛೇರಿ ಬಾಡಿಗೆ ಮುಂಗಡ</u>**: ಸಂಘ ಮಹಾಲಕ್ಷ್ಮಿಪುರಂ ನಲ್ಲಿ ಒಂದು ಬಾಡಿಗೆ ಕಟ್ಟಡದಲ್ಲಿ ಕಾರ್ಯ ನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತಿದ್ದು, ಮಾಹೆಯಾನ 8500.00 ರೂ ಬಾಡಿಗೆ ಪಾವತಿಸಿದ್ದು, ರೂ.<u>50000</u>/- ಬಾಡಿಗೆ ಮುಂಗಡ ಪಾವತಿಸಿದ್ದು, ಸದರೀ ಪಾವತಿ ಸಂಬಂದ ಬಾಡಿಗೆ ಕರಾರು ಹಾಜರುಪಡಿಸಿಲ್ಲ,ಅವಧಿಗನುಗುಣವಾಗಿ ಕರಾರನ್ನು ನವೀಕರಿಸಲು ಕ್ರಮ ಅಗತ್ಯ.

2.**<u>ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಶುಲ್ಕ ಹೆಚ್ಚಿಗೆ</u>**: ಅವಕಾಶ ಕಲ್ಪಿಸಿರುವ ಮೊತ್ತಕ್ಕಿಂತ ಹೆಚ್ಚುವರಿಯಾಗಿ **10325.00** ರೂ ಸನ್ನದು ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೊಧನಾ ಶುಲ್ಕ ಪಾವತಿಸಿದ್ದು, ಸೂಕ್ತವಾಗಿ ಹೊಂದಾಣಿಕೆ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳುವುದು.

3.**<u>ಟಿಡಿಎಸ್ ಬಾಬ್ತು</u>**: ಹೂಡಿಕೆಗಳ ಮೇಲಿನ ಬಡ್ಡಿ ಮೇಲೆ ಟಿಡಿಎಸ್ ಕಡಿತ ರೂ.<u>5731.00</u> ಗಳನ್ನು ಸೂಕ್ತವಾಗಿ ಹೊಂದಾಣಿಕೆ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳುವುದು.

1) ಇತರೆ ಬರತಕ್ಕ ಬಾಬ್ತುಗಳ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ಹಿಂದಿನ ಅಂತರಇದ್ದಲ್ಲಿ, ಅದನ್ನು ಸರಿಪಡಿಸಿಕೊಂಡು ಸಲ್ಲಿಸುವಂತೆ ಸಂಘದ ಮುಖ್ಯಕಾರ್ಯನಿರ್ವಾಹಣಾಧಿಕಾರಿಗೆ ತಿಳಿವಳಿಕೆ ಪತ್ರ ನೀಡಲಾಗಿದೆಯೇ?	ಅಂತಹಾ ಪ್ರಕರಣಗಳಿರುವುದಿಲ್ಲ
2) ಪ್ರಸಕ್ತ ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ಬಂದಿರುವಅಂತರವನ್ನುಸಹಕಾರಿಯ ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲಿನ ಲೆಕ್ಕಪುಸ್ತಕ ದಾಖಲಾತಿಗಳನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಿ ಕಡ್ಡಾಯವಾಗಿ ಸರಿಪಡಿಸಲಾಗಿದೆಯೇ?	ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ
3) ಅನಾಮಧೇಯ ಬರತಕ್ಕವುಗಳು ಇವೆಯೇ? ಇದ್ದಲ್ಲಿ ಅವುಗಳನ್ನು ಆಡಿಟ್ಆಕ್ಷೇಪಣೆಯಲ್ಲಿಟ್ಟು ವಸೂಲಿಗೆ ಸೂಚಿಸುವುದು.	ಇರುವುದಿಲ್ಲ
4) ಕೇವಲ ಪುಸ್ತಕ ಹೊಂದಾಣಿಕೆ ಮೂಲಕ ಬರತಕ್ಕವುಗಳನ್ನು ಸೃಷ್ಟಿಸಿರುವ ಪ್ರಕರಣಗಳು ಇವೆಯೇ? ಇದ್ದಲ್ಲಿ ವಿಮರ್ಶಿಸಿ ಆಡಿಟ್ಆಕ್ಷೇಪಣೆಯಲ್ಲಿಡುವುದು.	ಇರುವುದಿಲ್ಲ

	ಕ್ರ. ಸಂ.	ವಿವರ	ಯಾವ ದಿನಾಂಕದಿಂದ	ಎರೆಡು ವರ್ಷಕ್ಕೂ ಮೇಲ್ಪಟ್ಟು ಇತ್ಯರ್ಥವಾಗದೇ ಇರುವ ಬಾಬ್ತು ಯಾವುದೂ ಇರುವುದಿಲ್ಲ
ಎರಡು ವರ್ಷಕ್ಕೂ ಮೇಲ್ಪಟ್ಟುಇತ್ಯರ್ಥವಾಗದೇ ಮುಂದುವರೆದ ಬರತಕ್ಕವುಗಳ ವಿವರ.	-	-	-	- - - - -

31) ಮೋಸ, ವಂಚನೆ, ಹಣದುರುಪಯೋಗದ ವರದಿ

1.	ನಗದು/ದಾಸ್ತಾನುದುರುಪಯೋಗ ಪತ್ತೆಆದಕೂಡಲೇ ಸಹಕಾರ ಹಾಗೂ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಇಲಾಖಾ ಮೇಲಧಿಕಾರಿಗಳಿಗೆ ಮಧ್ಯಂತರ ವರದಿ ಸಲ್ಲಿಸಲಾಗಿದೆಯೇ?	2024-25 ನೇ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ಅಂತಹಾ ಪ್ರಕರಣಗಳು ಗೋಚರವಾಗಿರುವುದಿಲ್ಲ

2.	ಸಹಕಾರಿಯಲ್ಲಿಜರುಗಿರುವ ಹಣ/ದಾಸ್ತಾನುದುರುಪಯೋಗದ ಪ್ರತಿಯೊಂದುಅಂಶದ ಸ್ವರೂಪವನ್ನು ದಿನಾಂಕವಾರು, ಹಣದುರುಪಯೋಗ ಮಾಡಿದರೀತಿ, ಉದ್ದೇಶ, ಅದರಿಂದಸಹಕಾರಿಯ ಆ ದಿನದ ನಗದು ಶಿಲ್ಕುಗಳ ಮೇಲೆ ಅಥವಾ ಆಸ್ತಿಗಳಲ್ಲಿ ಆಗಿರುವಕೊರತೆಯ ಬಗ್ಗೆ ವಿವರವಾಗಿ ವಿಮರ್ಷಿಸುವುದು.	ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ.
3.	ಸದರಿ ಎಲ್ಲಾ ಅಂಶಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಂತೆ ಮತ್ತು ಹಣದುರುಪಯೋಗ ಸಾಬೀತಾದಲ್ಲಿಅದಕ್ಕೆ ಸೂಕ್ತ ಜವಾಬ್ದಾರಿಯನ್ನು ನಿಗದಿಪಡಿಸಿ, ಫೌಜದಾರಿ ಮತ್ತು ದಿವಾಣಿ(ಅಡಿಟಟಟಿಚಿಟ & ಅಱಟ)ಕ್ರಮಕ್ಕೆ ಏಕೆ ಕ್ರಮ ಕೈಗೊಳ್ಳಬಾರದೆಂಬ ಬಗ್ಗೆ ಆಪಾದಿತರಿಗೆ ವಿವರಣೆ ನೀಡುವಂತೆ ಸೂಚಿಸಿ ನೋಂದಾಯಿತಅಂಚೆಯ ಮೂಲಕ ಜ್ಞಾಪನಾಪತ್ರ /ನೋಟೀಸ್/ಸಮನ್ಸ್‌ಗಳನ್ನು ನೀಡಲಾಗಿದೆಯೇ?	ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ
4.	ಸದರಿ ನೋಟೀಸುಗಳಿಗೆ ಆಪಾದಿತರು ನೀಡಲಾದ ಸಮಜಾಯಿಷಿ/ವಿವರಣೆಯನ್ನು ಪರಿಗಣಿಸಿರುವ ಬಗ್ಗೆ ಅಂದರೆ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರುಒಪ್ಪದೇಇರುವ ಬಗ್ಗೆ/ಒಪ್ಪಿರುವ ಬಗ್ಗೆ ಸ್ಪಷ್ಟವಾಗಿ ಮತ್ತು ವಿವರವಾಗಿ ವಿಮರ್ಶಿಸುವುದು.	ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ
5.	ಹಣದುರುಪಯೋಗದ ಪ್ರತಿಯೊಂದು ಅಂಶಗಳ ಕುರಿತು ಪೂರಕ ದಾಖಲಾತಿಗಳ ದೃಢೀಕೃತ ಪ್ರತಿಗಳನ್ನು ಪಡೆದು ಅನುಬಂಧಗಳ ರೂಪದಲ್ಲಿ ವರದಿಗೆ ಲಗತ್ತಿಸಿರುವ ಬಗ್ಗೆ ವಿವರವಾಗಿ ವಿಮರ್ಶಿಸುವುದು.	ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ
6.	ಹಣದುರುಪಯೋಗದ ಪ್ರತಿಯೊಂದು ಅಂಶಗಳ ಕುರಿತುಸಹಕಾರಿಯಆರ್ಥಿಕ ತಃಖ್ತೆಗಳಲ್ಲಿ ಜವಾಬ್ದಾರಿ ಗೊತ್ತುಪಡಿಸಿ, ಸದರಿ ಮೊಬಲುಗಳಿಗೆ ಸೂಕ್ತ ಅವಕಾಶ ಕಲ್ಪಿಸಿರುವುದರ ಬಗ್ಗೆ ಹಾಗೂ ಹಣದುರುಪಯೋಗದ ಮೊಬಲಗನ್ನು ವಸೂಲಿಸುವ ಕುರಿತು ಕೈಗೊಳ್ಳಬಹುದಾದ ಕ್ರಮಗಳ ಕುರಿತು ವಿವರವಾಗಿ ವಿಮರ್ಶಿಸುವುದು.	ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ
7.	ಹಣದುರುಪಯೋಗದ ಮೊಬಲಗನ್ನು ವಸೂಲಿಸಲು ಸಹಕಾರಿಯುತೆಗೆದುಕೊಂಡಿರುವ ಕ್ರಮಗಳ ಕುರಿತು ವಿಮರ್ಶಿಸುವುದು.	ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ
8.	ಮಾನ್ಯ ನಿರ್ದೇಶಕರವರ ಸುತ್ತೋಲೆ ಸಂಖ್ಯೆ:ಲೆಪಶಾ–1/ಇತರೆ/ಲೆಪನೆ/16/2016–17, ದಿ: 23.02.2017ರ ಹಾಗೂ ನಿರ್ದೇಶನಗಳಂತೆ ಹಣದುರುಪಯೋಗವುಳ್ಳ ವರದಿಗಳನ್ನು ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾಇಲಾಖೆಯ ಮೇಲಾಧಿಕಾರಿಗಳಿಂದ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆಕೈಗೊಂಡು, ಅವರು	ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ

	ಸೂಚಿಸಿರುವ ಎಲ್ಲಾ ಅಂಶಗಳನ್ನು ಹಾಗೂ ಸೂಚನೆಗಳನ್ನು ವರದಿಯಲ್ಲಿ ಅಳವಡಿಸಿಕೊಂಡಿರುವ ಬಗ್ಗೆ ವಿವರವಾಗಿ ವಿಮರ್ಶಿಸುವುದು.	

32) ಸಹಕಾರಿಯ ಸರಾಸರಿಠೇವಣಿ ವೆಚ್ಚ, ಆದಾಯ ಗಳಿಕೆ ಹಾಗೂ ನಿವ್ವಳ ಮಾರ್ಜಿನ್ ವಿವರ:

1. ಕಾಸ್ಟ್ಆಫ್ಡಿಪಾಜಿಟ್ (Cost Of Deposit)	**ಪ್ರತಿಶತ ವೆಚ್ಚ** 7.71
2. ಕಾಸ್ಟ್ಆಫ್ ಫಂಡ್ (Cost of Fund)	6.98
3. YIELD ON ASSETS:	9.46
4. COST OF MANAGEMENT(ನಿರ್ವಹಣಾ ವೆಚ್ಚ) :	0.51
5. NORMS OF VIABILITY: ಸಹಕಾರಿಯು ಪ್ರತಿ 100 ರೂಪಾಯಿಗೆರೂ. ______ ರಷ್ಟು ಲಾಭ/ಹಾನಿ ಅನುಭವಿಸುತ್ತಿದೆ.	1.43

33) ವಿಚಾರಣೆ, ಪರಿವೀಕ್ಷಣೆಇತ್ಯಾದಿ ಕುರಿತು.

1. ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿಕರ್ನಾಟಕ ಸೌಹಾರ್ದ ಸಹಕಾರಿಅಧಿನಿಯಮ 1997 ಕಲಂ 35 ರನ್ವಯ ವಿಚಾರಣೆ ನಡೆದಿದೆಯೇ?	ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ಇಲಾಖಾ ವಿಚಾರಣೆ ನಡೆದಿರುವುದಿಲ್ಲ
2. ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿಕರ್ನಾಟಕ ಸೌಹಾರ್ದ ಸಹಕಾರಿಅಧಿನಿಯಮ 1997 ಕಲಂ53(7) (ಯು)ರನ್ವಯ ಪರಿವೀಕ್ಷಣೆ ನಡೆದಿದೆಯೇ?	ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಪರಿವೀಕ್ಷಣೆ ನಡೆದಿರುವುದಿಲ್ಲ
3. ವಿಚಾರಣೆ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿಕಂಡುಬಂದ ನ್ಯೂನತೆಗಳನ್ನು ನಿವಾರಿಸಲು ನಿಬಂಧಕರಿಂದ ಕರ್ನಾಟಕ ಸೌಹಾರ್ದ ಸಹಕಾರಿಅಧಿನಿಯಮ 1997 ಕಲಂ 37ರಡಿ ಆದೇಶವಾಗಿದೆಯೇ?	ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ
4. ಆಗಿದಲ್ಲಿಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರುತಮ್ಮ ವರದಿಯಲ್ಲಿ ಮತ್ತುಆರ್ಥಿಕ ತಃಖ್ತೆಗಳಲ್ಲಿ ಕರ್ನಾಟಕ ಸೌಹಾರ್ದ ಸಹಕಾರಿಅಧಿನಿಯಮ 1997ರ ಕಲಂ 37ರಡಿ ಆಗಿರುವಆದೇಶವನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಿ ಅಗತ್ಯವಿದ್ದಲ್ಲಿ ಸೂಕ್ತವಾಗಿ ಅಳವಡಿಕೆ ಮಾಡಿಕೊಂಡಿದ್ದಾರೆಯೇ?	ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ
5. ಪರಿವೀಕ್ಷಣಾ ವರದಿಯಲ್ಲಿಇರುವ ಪ್ರಮುಖ ನ್ಯೂನ್ಯತೆಗಳ ವಿವರ ಹಾಗೂ ಅವುಗಳ ಅನುಪಾಲನೆ ವಿವರ ಪರಿವೀಕ್ಷಣಾ ವರದಿಯ ಪತ್ರ ಸಂಖ್ಯೆ ____ ಹಾಗೂ ದಿನಾಂಕ :_____ 6. ಪರಿವೀಕ್ಷಣೆ ಮಾಡಿರುವ ಅಧಿಕಾರಿಗಳ ಹೆಸರು ಹಾಗೂ ಹುದ್ದೆ.	<table><tr><td>ಕ್ರ. ಸಂ.</td><td>ನ್ಯೂನತೆಗಳ ವಿವರ</td><td>ಅನುಪಾಲನಾ ವಿವರ</td></tr><tr><td>---</td><td>---</td><td>---</td></tr></table>ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ

7. ಇನ್ನಿತರ ಶಾಸನಬದ್ಧಯಾವುದಾದರರೂ ವಿಚಾರಣೆಇದ್ದಲ್ಲಿ ವಿವರಿಸುವುದು.ಉದಾ. ಪೊಲೀಸ್ ವಿಚಾರಣೆಇತ್ಯಾದಿ.	ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ

34) ಸಹಕಾರಿಯಆರ್ಥಿಕ ಫಲಿತಾಂಶಗಳ ವಿವರಗಳು :

<table>
<tr><td>1</td><td colspan="3">ಲಾಭ-ನಷ್ಟದತಃಖ್ತೆ ನಿವ್ವಳ ಲಾಭ 2024-25</td><td>2676068.54</td></tr>
<tr><td>2</td><td colspan="3">ಸಹಕಾರಿಯು ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಗಳಿಸಿದ ಒಟ್ಟುಆದಾಯ</td><td>14955072.00</td></tr>
<tr><td>3</td><td colspan="3">ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾಕೈಪಿಡಿ ಸಂಖ್ಯೆ 4.8.2 ರನ್ವಯ ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸದೇಇರುವಯಾವುದಾದರೂ ಆದಾಯಗಳನ್ನು ಪರಿಗಣಿಸಲಾಗಿದ್ದಲ್ಲಿ ಶೀರ್ಷಿಕೆವಾರು ವಿವರಣೆ ಮತ್ತು ಮೊತ್ತ.</td><td>ರೂ.
ವಿಮರ್ಶೆ</td></tr>
<tr><td>4</td><td colspan="3">ಸಹಕಾರಿಯುವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಮಾಡಿದಒಟ್ಟು ವೆಚ್ಚ</td><td>703368.00</td></tr>
<tr><td></td><td colspan="3">ಅನವಶ್ಯಕ ಮತ್ತುದುಂದು ವೆಚ್ಚಗಳನ್ನು ಮಾಡಿದ್ದಲ್ಲಿ ಅವುಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರ ವಿವೇಚನೆಯಂತೆ ವಿವರ ನೀಡಿ</td><td>ಇರುವುದಿಲ್ಲ</td></tr>
<tr><td>5</td><td colspan="3">ವರದಿ ಸಾಲಾಂತ್ಯಕ್ಕೆ ಗಳಿಸಿದ ನಿವ್ವಳ ಲಾಭ ನಷ್ಟ <u>ನಿವ್ವಳ ಲಾಭ</u></td><td>ರೂ.<u>2676068.54</u></td></tr>
<tr><td>6</td><td colspan="3">ಸಹಕಾರಿಯುಎಲ್ಲಾಶಾಸನಬದ್ಧ ಅನುವುಗಳನ್ನು ಮಾಡಿರುವ ಬಗ್ಗೆ ಹಾಗೂ ಲಾಭವನ್ನು ಪರಿಗಣಿಸಿರುವ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಶೆ.</td><td>ನಿವ್ವಳ ಲಾಭ ತಲುಪುವ ಮುನ್ನ ಅಗತ್ಯವಿರುವ ಎಲ್ಲ ಖರ್ಚು/ವೆಚ್ಚಗಳಿಗೆ ಆರ್ಥಿಕ ತ:ಖ್ತೆಗಳಲ್ಲಿ ಅವಕಾಶ ಕಲ್ಪಿಸಲಾಗಿದೆ. ಅವಕಾಶ ಕಲ್ಪಿಸಲಾಗಿದೆ</td></tr>
<tr><td>7</td><td colspan="3">ಸಹಕಾರಿಯು ಗಳಿಸಿರುವ ಲಾಭ ಕಳೆದ ಸಾಲಿನ ಹೋಲಿಕೆಯೊಂದಿಗೆ ಹೆಚ್ಚು/ಕಡಿಮೆಇರುವುದರ ಬಗ್ಗೆ ವಿಮರ್ಶೆ</td><td></td></tr>
<tr><td>8</td><td colspan="3">ಹಿಂದಿನ ಎರಡು ವರ್ಷದ ಪ್ರಮಾಣದತುಲನೆ ಮಾಡುವುದು.</td><td></td></tr>
<tr><td></td><td>2022-23
ರೂ.22.82 ಲಕ್ಷ</td><td>2023-24
ರೂ.25.41 ಲಕ್ಷ</td><td>2024-25
ರೂ.<u>26.76</u> ಲಕ್ಷ</td><td>ಈ ಮೇಲ್ಕಂಡ ಅಂಕಿ ಅಂಶಗಳನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಲಾಗಿ ಸಹಕಾರಿ ಈ ಹಿಂದಿನ ಸಾಲುಗಳಿಗಿಂತಾ 2024-25 ನೇ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಅತೀ ಹೆಚ್ಚು ನಿವ್ವಳ ಲಾಭ ಗಳಿಸಿದ್ದು, ಸಹಕಾರ <u>ಪ್ರಗತಿಯ ಹಾದಿಯಲ್ಲಿರುವುದು</u> ಸ್ಪಷ್ಟವಾಗುತ್ತದೆ.</td></tr>
<tr><td>9</td><td colspan="3">ನಷ್ಟವಾಗಿದ್ದಲ್ಲಿ ಕಾರಣಗಳು ಹಾಗೂ ಸಲಹೆಗಳು:</td><td>ಸಹಕಾರಿ ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ನಿವ್ವಳ ಲಾಭ ಗಳಿಸಿರುತ್ತದೆ.</td></tr>
</table>

35)(1)ಆದಾಯತೆರಿಗೆಸಲ್ಲಿಕೆ (ಖಖಿ ಡಿಜ್ಞಾಣಡಿಟ)ವಿವರಗಳು:

1	ಸಹಕಾರಿಯ ಪ್ಯಾನ್	ABIAS2132H
2	ಹಿಂದಿನ ಆರ್ಥಿಕ ವರ್ಷದಆದಾಯತೆರಿಗೆರಿಟರ್ನ್ಸ್‌ಸಲ್ಲಿಸಲಾಗಿದೆಯೇ?	ಹೌದು ಸಲ್ಲಿಸಲಾಗಿದೆ
	ಆದಾಯತೆರಿಗೆರಿಟರ್ನ್ಸ್‌ಸಲ್ಲಿಸಿದ ದಿನಾಂಕ	25-9-24
	ITR - V Acknowledgement Number	

3	ITR – ಗಿ ಪ್ರತಿಯನ್ನುಕಡ್ಡಾಯವಾಗಿ ವರದಿಗೆ ಲಗತ್ತಿಸುವುದು.	
ಟಿಪ್ಪಣಿ:ಆರ್ಥಿಕ ವರ್ಷ 2017–18 ರಿಂದಯಾವುದೇಸೌಹಾರ್ದ ಸಹಕಾರಿಯುಆದಾಯತೆರಿಗೆಯಿಂದ ವಿನಾಯಿತಿ ಪಡೆಯಲು, ಆದಾಯತೆರಿಗೆಕಾಯ್ದೆಯಡಿ ನಿಗದಿಪಡಿಸಿರುವ ದಿನಾಂಕದೊಳಗೆ ಆದಾಯತೆರಿಗೆ ನಮೂನೆಯನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸತಕ್ಕದ್ದು. ತಪ್ಪಿದ್ದಲ್ಲಿಸಹಕಾರಿಯು ಗಳಿಸಿದ ನಿವ್ವಳ ಲಾಭದ ಮೇಲೆ ಆದಾಯತೆರಿಗೆ (ಬಡ್ಡಿ ಮತ್ತುದಂಡ ಸಮೇತ) ಪಾವತಿಸಬೇಕಾಗುತ್ತದೆ.		

35)(2)ಜಿ.ಎಸ್.ಟಿ. ವಿವರಗಳು:

1	ಜಿ.ಎಸ್.ಟಿ. ನೋಂದಣಿ ಸಂಖ್ಯೆ (ನೋಂದಣಿ ಹೊಂದಿದ್ದಲ್ಲಿ)	ಜಿ ಎಸ್ ಟಿ ನೊಂದಾಯಿಸಲಾಗಿಲ್ಲ
2	ಸಹಕಾರಿಯಿಂದಜಿ.ಎಸ್.ಟಿ. ಕಾನೂನಿನಡಿ ಬಡ್ಡಿ ಮತ್ತು ದಂಡಗಳು ಪಾವತಿಯಾಗಿದ್ದಲ್ಲಿ ವಿವರಗಳನ್ನು ನೀಡುವುದು.	ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ

35)(3)ಹಿಂದಿನ ವರ್ಷದ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಶುಲ್ಕವನ್ನು ಪಾವತಿಸಿದ ವಿವರಗಳು:

1	ಹಿಂದಿನ ವರ್ಷದ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಯನ್ನುಇಲಾಖೆಯ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರು ನಿರ್ವಹಿಸಿದ್ದಲ್ಲಿ.	
	ಸರ್ಕಾರಕ್ಕೆ ಪಾವತಿಸಿದ ಚಲನ್ ಸಂಖ್ಯೆ ಮತ್ತು ದಿನಾಂಕ	ಸನ್ನದು ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರು ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆ ನಿರ್ವಹಿಸಿರುತ್ತಾರೆ
2	ಹಿಂದಿನ ವರ್ಷದ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಯನ್ನು ಸನ್ನದು ಲೆಕ್ಕಿಗರು ನಿರ್ವಹಿಸಿದ್ದಲ್ಲಿ	
	ಅಕೌಂಟ್‌ಪೇಯಿ ZÉPï/NEFT/RTGSಮುಖಾಂತರ ಪಾವತಿಸಿದ್ದಲ್ಲಿ ಸಂಘದ ಬ್ಯಾಂಕ್‌ಖಾತೆಗೆಖರ್ಚು ಬಿದ್ದ ದಿನಾಂಕ	ಚೆಕ್ ಮುಖಾಂತರ ಪಾವತಿಸಲಾಗಿದೆ
	ನಗದು ಮೂಲಕ ಪಾವತಿಸಲಾಗಿದ್ದರೆ ನಗದು ಪಾವತಿ ರಶೀದಿಯಲ್ಲಿ ಹಣ ಪಡೆದ ಸನ್ನದು ಲೆಕ್ಕಿಗರು ಸಹಿ ಮಾಡಿದ್ದಾರೆಯೇ?	ಚೆಕ್ ಮೂಲಕ ಪಾವತಿಸಿದೆ
	ನಗದು ಪಾವತಿ ಮಾಡಿದ ರಶೀದಿ ಸಂಖ್ಯೆ ಮತ್ತು ದಿನಾಂಕ	ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ

35)(4) ಸಹಕಾರಿಯುಹೊಂದಿರುವ ನೌಕರರ ಭವಿಷ್ಯ ನಿಧಿ ನೋಂದಣಿ ಮತ್ತು ರಿಟರ್ನ್ಸ್‌ಗಳ ಬಗ್ಗೆ ವಿವರಗಳು:

1	ಸಹಕಾರಿಯು ಹೊಂದಿರುವ ನೌಕರರ ಭವಿಷ್ಯ ನಿಧಿ ಕಛೇರಿಯಲ್ಲಿನ ನೋಂದಣಿ ವಿವರ	ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ
2	ಮಾಸಿಕ ರಿಟರ್ನ್ಸ್, ತ್ರೈಮಾಸಿಕ ರಿಟರ್ನ್ಸ್‌ಗಳನ್ನು ಮತ್ತು ವಾರ್ಷಿಕರಿಟರ್ನ್ಸ್‌ಗಳನ್ನು ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ಸಲ್ಲಿಸಲಾಗುತ್ತಿದೆಯೇ.	ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ
3	ನಿಗದಿತ ಸಮಯಕ್ಕೆ ಕಂತುಗಳನ್ನು ಪಾವತಿಸದಿರುವುದಕ್ಕೆ ಮತ್ತುಇತರೆಯಾವುದಾದರೂದಂಡ ವಿಧಿಸಲಾಗಿದೆಯೇ, ದಂಡದ ಮೊತ್ತ ಮತ್ತುದಂಡಕ್ಕೆ ಕಾರಣಗಳು. ಸದರಿದಂಡಕ್ಕೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದವರುಗಳ ಜವಾಬ್ದಾರಿ ಗುರುತಿಸಿ	ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ

	ಆರ್ಥಿಕತಃಖ್ತೆಯಲ್ಲಿ ವಸೂಲಾತಿಗೆ ತೋರಿಸಿರುವ ಬಗ್ಗೆ ವಿವರ.	
4	ಇತರೆ ವಿವರಗಳು	-----

35)(5) ಸಹಕಾರಿಯು ವೃತ್ತಿತೆರಿಗೆ, ಹೊಂದಿದ ವಿವಿಧ ಲೈಸೆನ್ಸ್‌ಗಳ ರಿನಿವಲ್ ಮಾಡಿರುವ ಬಗ್ಗೆ ವಿವರಗಳು :

1	ಸಹಕಾರಿಯ ವೃತ್ತಿತೆರಿಗೆ ಪಾವತಿ ಮತ್ತು ಬಾಕಿ ಇತ್ಯಾದಿಗಳ ಬಗ್ಗೆ ವಿವರ.	ಯಾವುದೇ ಬಾಕಿ ಇರುವುದಿಲ್ಲ
2	ಸಹಕಾರಿಯ ನಿಯಂತ್ರಿತಆಹಾರಧಾನ್ಯ ಮಾರಾಟ ಲೈಸೆನ್ಸ್ ನಂ.,ಆಹಾರ ಸಂರಕ್ಷಣೆಕಾಯ್ದೆಯಂತಿನ ಲೈಸೆನ್ಸ್, ರಾಸಾಯನಿಕಗೊಬ್ಬರ ಮಾರಾಟ ಲೈಸೆನ್ಸ್ ನಂ. ಇತ್ಯಾದಿಗಳ ರಿನ್ಯೂವಲ್ ದಿನಾಂಕ ಮುಂತಾದವುಗಳ ಬಗ್ಗೆ ವಿವರ.	ಅನ್ವಯಿಸುವದಿಲ್ಲ
3	ಸಹಕಾರಿಯತೂಕ ಮತ್ತು ಅಳತೆಯ ಲೈಸೆನ್ಸ್ ನಂ. ಮತ್ತುರಿನ್ಯೂವಲ್‌ದಿನಾಂಕ ಮುಂತಾದವುಗಳ ಬಗ್ಗೆ ವಿವರ.	ಅನ್ವಯಿಸುವದಿಲ್ಲ
4	ಇತರೆ ವಿವರಗಳು	-----

36)ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರ ಸಲಹೆ ಹಾಗೂ ಸೂಚನೆಗಳು:– (ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರು ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆ ಮುಕ್ತಾಯಗೊಳಿಸಿದ ನಂತರಸಹಕಾರಿಯ ಲೆಕ್ಕಪುಸ್ತಕಗಳ ನಿರ್ವಹಣೆ, ವ್ಯಾಪಾರ ವಹಿವಾಟು/ವ್ಯವಹಾರಗಳು, ಸಾಲಗಳ ನೀಡಿಕೆ ಹಾಗೂ ವಸೂಲಾತಿ, ಠೇವಣಿ ಸಂಗ್ರಹಣೆ ಹಾಗೂ ಹಿಂದಿರುಗಿಸುವಿಕೆ, ಸಹಕಾರಿಯು ಹೊಂದಿರುವ ಲಾಭ/ನಷ್ಟ ಹಾಗೂ ಸಂಘವು ಆರ್ಥಿಕಅಭಿವೃದ್ಧಿ ಹೊಂದಲು ಕೈಗೊಳ್ಳಬೇಕಾದ ಕ್ರಮಗಳ ಹಿನ್ನೆಲೆಯಲ್ಲಿ ನೀಡುವುದು)

1.ಲೆಕ್ಕಪತ್ರಗಳ ನಿರ್ವಹಣೆಯಲ್ಲಿ ಇನ್ನೂ ಸುಧಾರಣೆ ಅಗತ್ಯ.ಅಯಾ ದಿನದ ನಗದು ಪುಸ್ತಕವನ್ನು ಆಯಾ ದಿನವೇ ಬರೆದು ಪ್ರಿಂಟ್ ತೆಗೆದು ಅಧ್ಯಕ್ಷರು ಹಾಗೂ ಸಿ ಈ ಓ ರವರು ಧೃಢೀಕರಿಸುವದು ಅವಶ್ಯಕ.

2.ಸಾಲದ ಉಪಸಮಿತಿಯನ್ನು ರಚಿಸಿ ಸಹಕಾರಿ ವಿತರಿಸುವ ಎಲ್ಲಾ ಸಾಲಗಳನ್ನು ಸಭೆಯಲ್ಲಿ ಮಂಡಿಸಿ ಸಾಲಗಾರ ಸದಸ್ಯರಿಂದ ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳಬೇಕಾದ ಎಲ್ಲಾ ದಾಖಲೆಗಳ ಬಗ್ಗೆ **ಚೆಕ್ ಲಿಸ್ಟ್** ತಯಾರಿಸಿ ಅದರಂತೆಯೇ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಪಡೆದು ನಂತರದಲ್ಲಿಯೇ ಸಾಲ ವಿತರಿಸುವ ಬಗ್ಗೆ ಕ್ರಮ ಅಗತ್ಯ,ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವೇಳೆಯಲ್ಲಿ ಈ ಬಗ್ಗೆ ಪರಿಶೀಲಿಸಲಾಗಿ ಸಾಲದ ಕಡತಗಳಲ್ಲಿ ಅತೀ ಅವಶ್ಯವಿರುವ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಪೆಂಡಿಂಗ್ ಇಟ್ಟು ಸಾಲ ವಿತರಿಸಿರುವ ಉದಾಹರಣೆಗಳಿರುತ್ತವೆ, ಉದಾ: **ಇ ಸಿ ಧೃಢೀಕರಣ, ಲೀಗಲ್ ಒಪೀನಿಯನ್,ಆಸ್ತಿಯ ಮೌಲ್ವೀಕರಣ ಧೃಢೀಕರಣ, ಮತ್ತು ಐ ಟಿ ರಿಟರ್ನ್ಸ್, ಸಾಲಗಾರರ ಮಾಸಿಕ ವರಮಾನ ಧೃಢೀಕರಿಸುವ ದಾಖಲೆಗಳು** ಇತ್ಯಾದಿ,

3.ಸಾಲಗಾರ ಸದಸ್ಯರ ಸಾಲ ತೀರಿಸುವ ಸಾಮರ್ಥ್ಯವನ್ನು ಕೂಲಂಕುಷವಾಗಿ ಅಳೆದು ತೂಗಿ ಸಾಲ ವಿತರಿಸುವುದು ಇಲ್ಲದಿದ್ದಲ್ಲೀ ಅನುತ್ಪಾದನಾ ಸಾಲಗಳ **(ಎನ್ ಪಿ ಎ)** ಪ್ರಮಾಣ ಹೆಚ್ಚಳವಾಗುವ ಸಾಧ್ಯತೆಗಳಿರುತ್ತವೆ.

4)ಸಹಕಾರಿಯಲ್ಲಿ ಇಲಾಖೆ ನಿಗಧಿಪಡಿಸಿರುವ ರೀತಿಯಲ್ಲಿ ಮೆಂಬರ್ಸ್ ರಿಜಿಸ್ಟರ್, ಚರಾಸ್ತಿ ರಿಜಿಸ್ಟರ್,ಹೂಡಿಕೆ ರಿಜಿಸ್ಟರ್ ಮುಂತಾದುವುಗಳ ನಿರ್ವಹಣೆ ಅವಶ್ಯಕ.

37)ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಫಲಿತಾಂಶ ಮತ್ತುಕ್ರಮವಿಡಬೇಕಾದ ಕಂಡಿಕೆಗಳು:

ಕ್ರ.ಸಂ.	ಕಂಡಿಕೆ ಸಂಖ್ಯೆ	ಪುಟ ಸಂಖ್ಯೆ	ನ್ಯೂನತೆಯ ಸಂಕ್ಷಿಪ್ತ ವಿವರ
1			ಪಾವತಿಯಾದ ಷೇರು ಬಂಡವಾಳದ ಶೀರ್ಷಿಕೆಯಡಿ ತೋರಿಸಲಾದ ನ್ಯೂನತೆಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಕ್ರಮ
2			ವಿವಿಧ ಠೇವಣಿ ಸ್ವೀಕಾರದ ಬಗ್ಗೆ ಸೂಕ್ತ ಒಳ ನಿಯಮಗಳನ್ನು (subsidiary rules) ರಚಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು ಕ್ರಮ
3			ಸದಸ್ಯರ ವಿವಿಧ ಸಾಲಗಳ ಸಾಲದ ಉಪಸಮಿತಿ ಹಾಗೂ ಸೂಕ್ತ

			ಒಳನಿಯಮಗಳನ್ನು (ಸಾಲದ ಒಟ್ಟಾರೆ ಮಿತಿ,ವಿಧಿಸಬಹುದಾದ ಬಡ್ಡಿ,ಸುಸ್ತಿ ಬಡ್ಡಿ,ಕಂತುಗಳ ಹಾಗೂ ಸಾಲ ಸುಸ್ತಿಯಾದಲ್ಲಿ ತೆಗದುಕೊಳ್ಳಬೇಕಾದ ಕಾನೂನು ಕ್ರಮಗಳ ಬಗ್ಗೆ) ರಚಿಸಿಕೊಳ್ಳುವತ್ತ ಕ್ರಮ
4			ಆಂತರಿಕ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಯನ್ನು ಸಹಕಾರಿಯ ಒಬ್ಬ ಆಢಳಿತ ಮಂಡಳಿ ಸದಸ್ಯರು ನಿರ್ವಹಿಸುವ ಬಗ್ಗೆ
5			ಸಂಘದ ನಿಧಿಗಳ ಬಳಕೆ ಬಗ್ಗೆ ನಿಯಮಾವಳಿಗಳ ರಚನೆ ಕುರಿತು ಕ್ರಮ
6			ಸಿಬ್ಬಂಧಿ ಸೇವಾ ನಿಯಮಗಳ ರಚನೆ ಹಾಗೂ ಸಿಬ್ಬಂದಿಯವರಿಂದ ಭದ್ರತಾ ಠೇವಣಿ ಹಾಗೂ ಮುಚ್ಚಳಿಕೆ ಪಡೆಯುವ ಬಗ್ಗೆ
7			ಸಂಘದ ನಿವ್ವಳ ಲಾಭ ವಿಲೇವಾರಿ ಮಾಡುವಾಗ ಕಡ್ಡಾಯವಾಗಿ ಸಂಘದ ಬೈಲಾದಲ್ಲಿ ನಿರ್ಧಿಷ್ಟಪಡಿಸಿರುವ ಅಂಶಗಳ ಪಾಲನೆ ಕುರಿತಂತೆ
8			ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲಿನ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿಯಲ್ಲಿ ಸೂಚಿಸಲಾದ ನ್ಯೂನತೆಗಳನ್ನು ಸರಿಪಡಿಸಕೊಂಡ ಬಗ್ಗೆ ಅನುಸರನಾ ವರದಿಯನ್ನು ಸಂಬಂದಿಸಿದ ಪ್ರಾಧಿಕಾರಕ್ಕೆ ಸಲ್ಲಿಸುವ ಬಗ್ಗೆ

37) ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾವರ್ಗೀಕರಣ :

ನಿರ್ದೇಶಕರ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಸೂಚನೆ ಸಂಖ್ಯೆ 6.1 ಯೊಂದಿಗೆ ವಿಮರ್ಶಿಸಿ ವರ್ಗೀಕರಣ ಪತ್ರವನ್ನುಕಡ್ಡಾಯವಾಗಿ ವರದಿಗೆ ಲಗತ್ತಿಸುವುದು.

ವಿವರಗಳು	
1) ಹಿಂದಿನ ಸಾಲಿನ	"ಎ" ವರ್ಗ
2)ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲಿನ 2024–25 ನೇ ಸಾಲಿಗೆ	"ಎ" ವರ್ಗ
• ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರ್ಗೀಕರಣತಃಖ್ತೆಯನ್ನುಕಡ್ಡಾಯವಾಗಿ ವರದಿಗೆ ಲಗತ್ತಿಸುವುದು.	ಲಗತ್ತಿಸಿದೆ.

39)ಕಡ್ಡಾಯ ಲಗತ್ತುಗಳು :

1.ಜಮಾ–ಖರ್ಚುತಃಖ್ತೆ : ಲಗತ್ತಿಸಿದೆ	ಕರ್ನಾಟಕ ಸಹಕಾರ ಸಂಘಗಳ ನಿಯಮಗಳು 1960 ರ ನಿಯಮ 14–ಎ.ಎಂ(9) ರಂತೆಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿಯ ಸಭೆಯಅನುಮತಿ ಪಡೆದುಕಡ್ಡಾಯ ಅಡಕಗಳನ್ನು ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಗೆ ಪೂರೈಸಿರುವ ಬಗ್ಗೆ ದೃಢೀಕರಿಸುವುದು.
2.ವ್ಯಾಪಾರ ತಃಖ್ತೆ: ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ	
3.ಲಾಭ–ಹಾನಿ ತಃಖ್ತೆ : ಲಗತ್ತಿಸಿದೆ	
4.ಆಸ್ತಿ–ಜವಾಬ್ದಾರಿ ತಃಖ್ತೆ :ಲಗತ್ತಿಸಿದೆ	
5.ಆಸ್ತಿ–ಜವಾಬ್ದಾರಿ ತಃಖ್ತೆಯಲ್ಲಿರುವಎಲ್ಲಾ ಅಂಶಗಳಿಗೆ ಕುಳುವಾರು/ದೃಢೀಕರಣತಃಖ್ತೆಯನ್ನು ಮತ್ತುಬ್ಯಾಂಕ್ ಸಮನ್ವಯತಃಖ್ತೆಯನ್ನು ಲಗತ್ತಿಸುವುದು.	
6.ಹಿಂದಿನ ಸಾಲಿನ ಆಸ್ತಿ–ಜವಾಬ್ದಾರಿ ತಃಖ್ತೆಯಛಾಯಾ ಪ್ರತಿಯನ್ನು ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರು ದೃಢೀಕರಿಸಿ ಕಡ್ಡಾಯವಾಗಿ ವರದಿಗೆ ಲಗತ್ತಿಸತಕ್ಕದ್ದು.: ಲಗತ್ತಿಸಿದೆ	

ದಿನಾಂಕ: –07–2025

ಸ್ಥಳ: ಬೆಂಗಳೂರು

ಸನ್ನದು ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರು

ಯು.ಡಿ.ಐ.ಎನ್. ಸಂಖ್ಯೆ ________

ಅನುಬಂಧ –1

ಸ್ಥಿರಾಸ್ತಿ ಮತ್ತು ಚರಾಸ್ತಿಗಳ ಮೇಲೆ ಸವಕಳಿಯ ಐಟಂವಾರು ವಿವರ :									
ಕ್ರ. ಸಂ.	ವಿವರ	ಸವಕಳಿ ದರ	ಆರಂಭದ ಬಾಕಿ	ಹೆಚ್ಚಳ	ಆಸ್ತಿಯ ಅಂತಿಮ ಮೌಲ್ಯ	ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲಿನ ಸವಕಳಿ	ಅಧಾವೆ ಪ್ರಕಾರ ಸವಕಳಿ ನಿಧಿ	ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲಿನ ಸವಕಳಿ ನಿಧಿಗೆ ವರ್ಗಾಯಿಸಿದ್ದು	ಒಟ್ಟು ಸವಕಳಿ ನಿಧಿ
1	ಸ್ಥಿರಾಸ್ತಿ	–	–	–	–	–	–	–	–
	1								
	2								
2	ಚರಾಸ್ತಿ		––	16900	168980	16900	16900	16900	16900
	1								
	2								
	3								
	4								
	ವಾಹನ	–	–	–	–	–	–	–	–
	1								
	2								
	3								

	ಒಟ್ಟು			16900	168980	16900	16900	16900	16900	

ಅನುಬಂಧ –2

ಸಹಕಾರಿಯ ಸರಾಸರಿಠೇವು ವೆಚ್ಚ, ಆದಾಯ ಗಳಿಕೆ ಹಾಗೂ ನಿವ್ವಳ ಮಾರ್ಜಿನ್ ವಿವರ:

ಬಂಡವಾಳ ವೆಚ್ಚ (Cost Of Deposit) (ರೂ. ಲಕ್ಷಗಳಲ್ಲಿ)

ಸಹಕಾರಿಯು ಹೊಂದಿದಠೇವಣಿ ಹಾಗೂ ವರದಿ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಭರಿಸಿದ ವೆಚ್ಚದ ವಿವರ ಈ ರೀತಿಇರುತ್ತದೆ.

ಠೇವು ಮೊತ್ತ	ಬಡ್ಡಿ	ಪಿಗ್ಮಿಕಮೀಷನ್	ಒಟ್ಟೂ ವೆಚ್ಚ	ಪ್ರತಿಶತ ವೆಚ್ಚ
1449..22	111.78	---	111.78	7.71

ಬಂಡವಾಳ ವೆಚ್ಚ(Cost of Fund)

ಅ ನಂ.	ವಿವರ	ಮೊತ್ತ	ರಿಲೇಟಿವ್ ಷೇರು	ವೆಚ್ಚ	ರೂ.100ಕ್ಕೆ ವೆಚ್ಚ	ವೇಯ್ಟಡ್ಎವರೇಜ್ = 4*6/100
1	2	3	4	5	6	7
1	ಷೇರು	49.79	3.16			
2	ನಿಧಿಗಳು	47.12	2.98			
3	ಪಡೆದ ಸಾಲಗಳು	--	--	--		
4	ಠೇವಣಿಗಳು ಬಡ್ಡಿ ಬಾಬ್ತು ಸೇರಿ	1449.22	91.00	111.78	7.67	6.98
5	ಇತರೆಜವಾಬ್ದಾರಿ	32.45	2.86			
ಅಂತೂ		1578.59	100.00	111.78	7.67	6.98

ಆಸ್ತಿಗಳ ಮೇಲಿನ ಉತ್ಪನ್ನ(YIELD ON ASSETS)

ಪ್ರಸಕ್ತ ಸಾಲಿನಲ್ಲಿ ಸಂಘದದುಡಿಯುವ ಬಂಡವಾಳದ ವಿವಿಧ ಬಾಬ್ತುಗಳು ಹಾಗೂ ಅವುಗಳಿಂದ ಗಳಿಸಿದ ಉತ್ಪನ್ನದ ಪ್ರಮಾಣ ಈ ಕೆಳಗಿನಂತಿರುತ್ತದೆ

ಕ್ರಮ ಸಂಖ್ಯೆ	ವಿವರ	ರಕಂ	ಒಟ್ಟು ಆಸ್ತಿಯಲ್ಲಿ ಶೇ. ಪ್ರಮಾಣ	ಆದಾಯ	ಶೇ. ಆದಾಯ	ವೇಯ್ಟೇಡ್ಎವರೇಜ್= 4*6/100
1	2	3	4	5	6	7
1	ನಗದು, ಬ್ಯಾಂಕ್ ಶಿಲ್ಕುಗಳು	5.02	0.32			
2	ಗುಂತಾವಣೆಗಳು	51.43	3.26	3.45	6.7	0.21
3	ಸಾಲಗಳು	1519.78	96.31	145.3	9.6	9.25
4	ಸ್ಥಿರಾಸ್ತಿಗಳು	1.69	0.10			
5	ಇತರೆ ಆಸ್ತಿಗಳು	0.67	0.01			
	ಅಂತೂ	1578.59	100.00	148.75	16.3	9.46

ಆಡಳಿತ ನಿರ್ವಹಣಾ ವೆಚ್ಚ (COST OF MANAGEMENT) :

{(ಸಿಬ್ಬಂದಿ ವೆಚ್ಚ + ಆಡಳಿತ ವೆಚ್ಚ)/ ದುಡಿಯುವ ಬಂಡವಾಳ }* 100 =0.51

NORMS OF VIABILITY:

1.	ಆಸ್ತಿಗಳ ಮೇಲೆ ಸರಾಸರಿಆದಾಯ ಪ್ರತಿಶತ(**Yield on asset**) ಕಲಂ (7)	9.46
2.	ಬಂಡವಾಳ ವೆಚ್ಚ (Cost of Fund)	6.98
3.	Financial Margin (1-2)	2.48
4.	Cost of Management (in %)	0.51
5.	Risk Cost (NPA Provision / Working Capital * 100)	0.54
6.	ನಿವ್ವಳ ಮಾರ್ಜಿನ್ (Net Margin) (3–4–5)	1.43
7.	ಸಂಘವು ಪ್ರತಿ 100 ರೂಪಾಯಿಗೆರೂ. ______ ರಷ್ಟು ಲಾಭ/ಹಾನಿ ಅನುಭವಿಸುತ್ತಿದೆ.	1.43 / 100
8.	ಆಸ್ತಿಗಳ ಮೇಲೆ ಸರಾಸರಿಆದಾಯ ಪ್ರತಿಶತ(Yield on asset)ಕಲಂ (7)	9.46
9.	ಬಂಡವಾಳ ವೆಚ್ಚ (Cost of Fund)	6.98
10.	Financial Margin (1-2)	2.48
11.	Cost of Management (in %)	0.51
12.	Risk Cost (NPA Provision / Working Capital * 100)	0.54
13.	ನಿವ್ವಳ ಮಾರ್ಜಿನ್(Net Margin) (3–4–5)	1.43
14.	ಸಂಘವು ಪ್ರತಿ 100 ರೂಪಾಯಿಗೆರೂ. ______ ರಷ್ಟು ಲಾಭ/ಹಾನಿ ಅನುಭವಿಸುತ್ತಿದೆ.	1.43

ಅನುಬಂಧ–3

ಕ್ರ. ಸಂ	ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿ ಸದಸ್ಯರ ಪೂರ್ಣ ಹೆಸರು	ಹುದ್ದೆ/ಪದನಾಮ	ಮೀಸಲಾತಿ	ಬರತಕ್ಕ ಸಾಲ ಬಾಕಿ	ಮುದ್ದತ್ತು ಮೀರಿದ ಸಾಲ	ಹಾಜರಾದ ಸಭೆಗಳ ಸಂಖ್ಯೆ
1	ವಿವರ ಲಗತ್ತಿಸಿದೆ					ವಿವರ ಲಗತ್ತಿಸಿದೆ.
2						
3						

(ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾಅವಧಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ)
(ಕೊನೆಯಚುನಾವಣೆ ನಡೆದ ದಿನಾಂಕ :14/02/2025 ಅವಧಿ ಮುಕ್ತಾಯವಾಗುವ ದಿನಾಂಕ :13/02/2030______)
ಟಿಪ್ಪಣಿ : (ಹೆಚ್ಚಿನ ವಿಮರ್ಶೆಇದ್ದಲ್ಲಿ ವಿವರಿಸುವುದು).

ಅನುಬಂಧ–4

ಸಹಕಾರಿಯಲ್ಲಿಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತಿರುವ ಸಿಬ್ಬಂದಿ ವರ್ಗದ ವಿವರ

ಕ್ರ. ಸಂ	ಪೂರ್ಣ ಹೆಸರು	ಹುದ್ದೆ/ ಪದನಾಮ	ಖಾಯಂ/ ತಾತ್ಕಾಲಿಕ	ಜನ್ಮ ದಿನಾಂಕ	ನೇಮಕಾತಿ ದಿನಾಂಕ	ವಿದ್ಯಾ ರ್ಹತೆ	ವೇತನ	ಭದ್ರತಾಠೇವಣಿ/ ಜಾಮೀನು ಬಾಂಡ್	ಬರತಕ್ಕ ಸಾಲ ಬಾಕಿ	ಮುದ್ದತ್ತು ಮೀರಿದ ಸಾಲ
1	ವಿವರ ಲಗತ್ತಿಸಿದೆ									
2										

ಸದರಿಕಂಡಿಕೆಯನ್ನುಸಹಕಾರಿಯ ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿಯಿಂದ ದೃಢೀಕರಿಸಿ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿಗೆ ಲಗತ್ತಿಸುವುದು.

----------ಪತ್ತಿನಸೌಹಾರ್ದ ಸಹಕಾರಿ ನಿ., .-------,ತಾ.-------

ಇದರ ಸನ್ --------- ನೇ ಸಾಲಿನ ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿಯ ಅಡಕಗಳು

ಪರಿವಿಡಿ					
ಕ್ರ.ಸಂ.	ವಿವರ	ಪುಟ ಸಂಖ್ಯೆ		ಒಟ್ಟು ಪುಟಗಳು	ವರದಿ ವಿಮರ್ಶೆ ಪುಟ ಸಂಖ್ಯೆ
*		ರಿಂದ	ವರೆಗೆ		
1	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ ಬಿಡುಗಡೆ ಪತ್ರ				
2	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರದಿ				
3	ಜಮಾ-ಖರ್ಚು ಪತ್ರಿಕೆ, ವ್ಯಾಪಾರಿ ಪತ್ರಿಕೆ, ಲಾಭ ಹಾನಿ ಪತ್ರಿಕೆ ಹಾಗೂ ಆಸ್ತಿ-ಜವಾಬ್ದಾರಿ ತಃಖ್ತೆ				
4	ಸದಸ್ಯರ ಸಂದಾಯವಾದ ಷೇರುಯಾದಿ				
5	ಸದಸ್ಯರ ವಿವಿಧ ಠೇವುಗಳ ಯಾದಿ				
6	ಕೊಡತಕ್ಕ ಸಾಲದದೃಢೀಕರಣ ಪತ್ರ				
7	ಇತರೆಕೊಡತಕ್ಕ ಬಾಬ್ತುಗಳ ಯಾದಿ				
8	ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಶಿಲ್ಕು ದೃಢೀಕರಣ ಪತ್ರ				
9	ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಸಮನ್ವಯ ಪಟ್ಟಿ				
10	ಗುಂತಾವಣಿಗಳ ಯಾದಿ				
11	ವಿವಿಧ ಬರತಕ್ಕ ಸದಸ್ಯರ ಸಾಲಗಳ ಯಾದಿ				
12	ಮುದ್ದತ್ತು ಮೀರಿದ ಸಾಲಗಾರರಯಾದಿ				
13	ಸಾಲಗಾರರಒಪ್ಪಿಗೆ ಪತ್ರ				
14	ದಾವಾ ಮಾಹಿತಿ				
15	ಡೆಡ್‌ಸ್ಟಾಕ್‌ಯಾದಿ				
16	ಶಿಲ್ಕು ದಾಸ್ತಾನುಗಳ ಯಾದಿ				
17	ಇತರೆ ಬರತಕ್ಕ ಬಾಬ್ತುಗಳ ಯಾದಿ				
18	ಮೂರು ವರ್ಷಗಳ ಆರ್ಥಿಕ ಸ್ಥಿತಿಯ ತುಲನಾತ್ಮಕ ವಿವರ.				
19	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ವರ್ಗೀಕರಣತಃಖ್ತೆ				
20	ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿ ಸದಸ್ಯರಯಾದಿ(ವಿಳಾಸ ದೂರವಾಣಿ ಸಂಮೇತ)				
21	ನೌಕರರಯಾದಿ				
22	ಕಾರ್ಯಕಾರಿ ಮಂಡಳಿಯ ದೃಢೀಕರಣ ಪತ್ರ				
23	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರಿಂದ ದೃಢೀಕರಿಸಿದ ಹಿಂದಿನ ಸಾಲಿನ ಆಸ್ತಿ-ಜವಾಬ್ದಾರಿ ತಃಖ್ತೆಯಛಾಯಾ ಪ್ರತಿ				

ಸ್ಥಳ :
ದಿನಾಂಕ :ಸನ್ನದು/ಹಿರಿಯ : ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರು